

Dokument ten służy wyłącznie do celów informacyjnych i nie ma mocy prawnej. Unijne instytucje nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za jego treść. Autentyczne wersje odpowiednich aktów prawnych, włącznie z ich preambułami, zostały opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej i są dostępne na stronie EUR-Lex. Bezpośredni dostęp do tekstów urzędowych można uzyskać za pośrednictwem linków zawartych w dokumencie

► **B** **ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/2450**
z dnia 2 grudnia 2015 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

(Dz.U. L 347 z 31.12.2015, s. 1)

zmienione przez:

| | | Dziennik Urzędowy | | |
|--------------------|---|-------------------|--------|------------|
| | | nr | strona | data |
| ► <u>M1</u> | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/1868 z dnia 20 października 2016 r. | L 286 | 35 | 21.10.2016 |
| ► <u>M2</u> | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2017/2189 z dnia 24 listopada 2017 r. | L 310 | 3 | 25.11.2017 |
| ► <u>M3</u> | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2018/1844 z dnia 23 listopada 2018 r. | L 299 | 5 | 26.11.2018 |
| ► <u>M4</u> | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2019/2103 z dnia 27 listopada 2019 r. | L 318 | 13 | 10.12.2019 |
| ► <u>M5</u> | Rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2020/657 z dnia 15 maja 2020 r. | L 155 | 1 | 18.5.2020 |

sprostowane przez:

► **C1** Sprostowanie, Dz.U. L 110 z 30.4.2018, s. 141 (2017/2189)

▼B**ROZPORZĄDZENIE WYKONAWCZE KOMISJI (UE) 2015/2450**

z dnia 2 grudnia 2015 r.

ustanawiające wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do wzorów formularzy na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru zgodnie z dyrektywą Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE

(Tekst mający znaczenie dla EOG)

ROZDZIAŁ I

PRZEPISY OGÓLNE ORAZ WYMOGI DOTYCZĄCE SPRAWOZDAWCZOŚCI DO ORGANÓW NADZORU*Artykuł 1***Przedmiot**

W niniejszym rozporządzeniu ustanowiono wykonawcze standardy techniczne dotyczące regularnej sprawozdawczości do organów nadzoru poprzez określenie wzorów formularzy na potrzeby przekazywania organom nadzoru informacji, o których mowa w art. 35 ust. 1 i 2 dyrektywy 2009/138/WE w odniesieniu do indywidualnych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz w art. 244 ust. 2 i art. 245 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE w odniesieniu do grup.

*Artykuł 2***Formaty sprawozdawczości do organów nadzoru**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje, o których mowa w niniejszym rozporządzeniu, w formatach wymiany i przedstawiania danych określonych przez organy nadzoru lub przez organ sprawujący nadzór nad grupą oraz zgodnie z następującymi specyfikacjami:

- a) dane ilościowe będące danymi typu „kwoty pieniężne” wyraża się w jednostkach bez miejsc po przecinku, z wyjątkiem wzorów formularzy S.06.02, S.08.01, S.08.02 i S.11.01, w przypadku których dane ilościowe wyraża się w jednostkach z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku;
- b) dane ilościowe będące danymi typu „procentowego” wyraża się w jednostkach z dokładnością do czterech miejsc po przecinku;
- c) dane ilościowe będące danymi typu „liczby całkowite” wyraża się w jednostkach bez miejsc po przecinku;

▼M3

- d) dane ilościowe wyraża się jako wartości dodatnie, z wyjątkiem następujących przypadków:
 - (i) gdy mają one charakter przeciwny w stosunku do naturalnej kwoty danej pozycji;
 - (ii) gdy charakter danych ilościowych umożliwia ich zgłaszanie jako wartości dodatnie i ujemne;
 - (iii) gdy z not objaśniających określonych w załącznikach wynika konieczność zastosowania innego formatu sprawozdawczego.

▼B*Artykuł 3***Waluta**

1. O ile organ nadzoru nie wymaga inaczej, do celów niniejszego rozporządzenia „waluta sprawozdawcza” oznacza:
 - a) w przypadku sprawozdawczości indywidualnych podmiotów – walutę stosowaną na potrzeby sporządzenia sprawozdania finansowego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji;
 - b) w przypadku sprawozdawczości grup – walutę stosowaną na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego.
2. Dane ilościowe będące danymi typu „kwoty pieniężne” wykazuje się w walucie sprawozdawczej, co wymaga przeliczenia wartości wyrażonych w każdej innej walucie na walutę sprawozdawczą, o ile w niniejszym rozporządzeniu nie określono inaczej.
3. Określając wartość składnika aktywów lub zobowiązania, które są denominowane w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, wartość przelicza się na walutę sprawozdawczą tak, jakby przeliczenie nastąpiło po kursie zamknięcia z ostatniego dnia, dla którego odpowiedni kurs jest dostępny w okresie sprawozdawczym, z którym składnik aktywów lub zobowiązanie są związane.
4. Określając wartość przychodu lub kosztu, wartość tę przelicza się na walutę sprawozdawczą z zastosowaniem takiej zasady przeliczania, jaka jest stosowana do celów księgowych.

▼M3

- 4a. Wykazując wartości danych historycznych wyrażone w walucie innej niż waluta sprawozdawcza, tego rodzaju wartości dotyczące poprzednich okresów sprawozdawczych przelicza się na walutę sprawozdawczą według kursu zamknięcia z ostatniego dnia danego okresu sprawozdawczego, dla którego dostępny jest kurs wymiany.

▼B

5. O ile organ nadzoru nie wymaga inaczej, przeliczenia na walutę sprawozdawczą dokonuje się według kursu wymiany, który pochodzi z tego samego źródła co kurs stosowany na potrzeby sprawozdań finansowych zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, w przypadku sprawozdawczości indywidualnych podmiotów, lub kurs stosowany na potrzeby skonsolidowanych sprawozdań finansowych w przypadku sprawozdawczości grup.

*Artykuł 4***Ponowne przekazanie informacji**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują ponownie, tak szybko, jak jest to możliwe, informacje przekazywane z wykorzystaniem wzorów formularzy, o których mowa w niniejszym rozporządzeniu, jeżeli pierwotnie przekazane informacje uległy istotnej zmianie w odniesieniu do tego samego okresu sprawozdawczego po ostatnim przekazaniu informacji organom nadzoru lub organowi sprawującemu nadzór nad grupą.



ROZDZIAŁ II

WZORY FORMULARZY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI ILOŚCIOWEJ INDYWIDUALNYCH PODMIOTÓW*Artykuł 5***Wzory formularzy na potrzeby sprawozdawczości ilościowej indywidualnych podmiotów dotyczące sprawozdania otwarcia**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje, o których mowa w art. 314 ust. 1 lit. a) i c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.03 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika II;
- b) wzór formularza S.01.02.01 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące zakładu oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.01.03.01 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.03 załącznika II;
- d) wzór formularza S.02.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- e) wzór formularza S.23.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.01 załącznika II;
- f) jeżeli zakład stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.01.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika II;
- g) jeżeli zakład stosuje formułę standardową i częściowy model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.02.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.02 załącznika II;
- h) jeżeli zakład stosuje pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.03.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.03 załącznika II;
- i) jeżeli zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzą działalność ubezpieczeniową lub reasekuracyjną jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wzór formularza S.28.01.01 w załączniku I, określający minimalny wymóg kapitałowy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.28.01 załącznika II;
- j) jeżeli zakłady ubezpieczeń prowadzą zarówno działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wzór formularza S.28.02.01 w załączniku I, określający minimalny wymóg kapitałowy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.28.02 załącznika II.

*Artykuł 6***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania kwartalnych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują kwartalnie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, chyba że zakres lub częstotliwość sprawozdawczości są ograniczone zgodnie z art. 35 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.02 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika II;
- b) wzór formularza S.01.02.01 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące zakładu oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.02.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- d) wzór formularza S.05.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.05.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- e) wzór formularza S.06.02.01 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.02 załącznika II oraz uzupełniający kod identyfikacyjny (kod CIC) określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI;
- f) jeżeli stosunek posiadanych przez zakład jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem przekracza 30 % – wzór formularza S.06.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko wszystkich jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez zakład, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.03 załącznika II;
- g) wzór formularza S.08.01.01 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) otwartych pozycji w instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.01 załącznika II oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI;
- h) wzór formularza S.08.02.01 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) pozycji w instrumentach pochodnych zamkniętych w trakcie okresu sprawozdawczego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.02 załącznika II oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI;
- i) wzór formularza S.12.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.12.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

▼ B

- j) wzór formularza S.17.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.17.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
 - k) wzór formularza S.23.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.01 załącznika II;
 - l) jeżeli zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzą działalność ubezpieczeniową lub reasekuracyjną jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wzór formularza S.28.01.01 w załączniku I, określający minimalny wymóg kapitałowy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.28.01 załącznika II;
 - m) jeżeli zakłady ubezpieczeń prowadzą zarówno działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wzór formularza S.28.02.01 w załączniku I, określający minimalny wymóg kapitałowy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.28.02 załącznika II.
2. Do celów ust. 1 lit. f) stosunek posiadanych przez zakład jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem wyznacza suma pozycji C0010/R0180, jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnionych w pozycji C0010/R0220 i jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnionych w pozycji C0010/R0090 we wzorze formularza S.02.01.02, podzielona przez sumę pozycji C0010/R0070 i C0010/R0220 we wzorze formularza S.02.01.02.

*Artykuł 7***Uproszczenia dopuszczalne w przypadku sprawozdawczości kwartalnej indywidualnych podmiotów**

1. W odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. c), wyliczenia kwartalne mogą się w większym stopniu opierać na oszacowaniach i metodach szacowania niż wyliczenia rocznych danych finansowych. Procedury wyliczenia na potrzeby sprawozdawczości kwartalnej opracowuje się w taki sposób, by zapewnić, że otrzymane w wyniku ich zastosowania informacje są wiarygodne i zgodne ze standardami określonymi w dyrektywie 2009/138/WE oraz że przekazywane są wszystkie istotne informacje mające znaczenie dla zrozumienia danych.
2. W odniesieniu do przekazywania informacji, o których mowa w art. 6 ust. 1 lit. i) oraz j), zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji mogą stosować uproszczone metody obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

*Artykuł 8***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje podstawowe oraz zakres przekazywanych informacji**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.01 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika II;

▼B

- b) wzór formularza S.01.02.01 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące zakładu oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.01.03.01 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.03 załącznika II.

*Artykuł 9***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące bilansu oraz inne ogólne informacje**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz wyceny zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi zakładu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) wzór formularza S.02.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące aktywów i zobowiązań w walutach, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.03.01.01 w załączniku I, określający informacje ogólne dotyczące pozycji pozabilansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.03.01 załącznika II;
- d) wzór formularza S.03.02.01 w załączniku I, zawierający wykaz otrzymanych nieograniczonych gwarancji stanowiących pozycje pozabilansowe, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.03.02 załącznika II;
- e) wzór formularza S.03.03.01 w załączniku I, zawierający wykaz udzielonych nieograniczonych gwarancji stanowiących pozycje pozabilansowe, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.03.03 załącznika II;
- f) wzór formularza S.04.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące działalności według krajów, w tym EOG i spoza EOG, z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- g) wzór formularza S.04.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy 2009/138/WE, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.04.02 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

▼B

- h) wzór formularza S.05.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.05.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- i) wzór formularza S.05.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów według kraju, z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w sprawozdaniach finansowych zakładu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.05.02 załącznika II.

*Artykuł 10***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące lokat**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie, jeżeli nie są zwolnione z tego obowiązku na podstawie art. 35 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE w odniesieniu do konkretnego formularza, informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) jeżeli zakład jest zwolniony z przekazywania rocznych informacji we wzorach formularzy S.06.02.01 lub S.08.01.01 na podstawie art. 35 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.06.01.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje zbiorcze dotyczące aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) jeżeli zakład jest zwolniony z przekazywania wzoru formularza S.06.02.01 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 35 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.06.02.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.02 załącznika II do niniejszego rozporządzenia oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- c) jeżeli zakład jest zwolniony z przekazywania wzoru formularza S.06.03.01 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 35 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE lub jeżeli nie przekazuje go kwartalnie w związku z tym, że stosunek posiadanych przez zakład jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem, o którym mowa w art. 6 ust. 1 lit. f) niniejszego rozporządzenia, nie przekracza 30 % – wzór formularza S.06.03.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko wszystkich jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez zakład, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.03 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;

▼B

- d) jeżeli wartość produktów strukturyzowanych, wyznaczona jako suma aktywów zaklasyfikowanych do kategorii 5 i 6 zdefiniowanych w załączniku V, przekracza 5 % łącznych lokat wykazanych w pozycjach C0010/R0070 i C0010/R0220 we wzorze formularza S.02.01.01 – wzór formularza S.07.01.01 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) produktów strukturyzowanych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.07.01 załącznika II;
- e) jeżeli zakład jest zwolniony z przekazywania wzoru formularza S.08.01.01 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 35 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.08.01.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający wykaz (pozycja po pozycji) otwartych pozycji w instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- f) jeżeli zakład jest zwolniony z przekazywania wzoru formularza S.08.02.01 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 35 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.08.02.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający wykaz (pozycja po pozycji) pozycji w instrumentach pochodnych zamkniętych w trakcie okresu sprawozdawczego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.02 załącznika II do niniejszego rozporządzenia oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI do niniejszego rozporządzenia;
- g) wzór formularza S.09.01.01 w załączniku I, określający informacje o przychodach, zyskach i stratach w okresie sprawozdawczym według kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.09.01 załącznika II;
- h) jeżeli wartość bilansowych i pozabilansowych bazowych papierów wartościowych zaangażowanych w umowy pożyczek papierów wartościowych i umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, dla umów z terminem zapadalności przypadającym po dacie sporządzenia sprawozdania, przekracza 5 % łącznych lokat wykazanych w pozycjach C0010/R0070 i C0010/R0220 we wzorze formularza S.02.01.01 – wzór formularza S.10.01.01 w załączniku I, zawierający wykaz (pozycja po pozycji) umów pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, bilansowych i pozabilansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.10.01 załącznika II;
- i) wzór formularza S.11.01.01 w załączniku I, zawierający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów posiadanych jako zabezpieczenie, obejmujący wszystkie rodzaje kategorii aktywów pozabilansowych posiadanych jako zabezpieczenie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.11.01 załącznika II.

*Artykuł 11***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.12.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, według linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.12.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) wzór formularza S.12.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.12.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.13.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące prognozy najlepszego oszacowania przyszłych przepływów pieniężnych z działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.13.01 załącznika II;
- d) wzór formularza S.14.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące analizy zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w tym umów ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna) oraz rent z umów ubezpieczenia innych niż ubezpieczenia na życie, według produktów i jednorodnych grup ryzyka tworzonych przez zakład, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.14.01 załącznika II;
- e) wzór formularza S.15.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące opisu gwarancji rent zmiennych (*variable annuities*) według produktów oferowanych przez zakład w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.15.01 załącznika II;
- f) wzór formularza S.15.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące zabezpieczenia udzielonych gwarancji rent zmiennych (*variable annuities*) według produktów oferowanych przez zakład w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.15.02 załącznika II;
- g) wzór formularza S.16.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu umów ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie wypłacanych przez zakład w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, dla wszystkich linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.16.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia; informacje w podziale na waluty przekazuje się jedynie

▼B

- w przypadku, gdy zdyskontowana wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent z jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3 % łącznego najlepszego oszacowania dla wszystkich rezerw na świadczenia z tytułu rent, w następującym podziale:
- (i) kwotę dla waluty sprawozdawczej;
 - (ii) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % zdyskontowanej wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie;
 - (iii) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % zdyskontowanej wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % wartości łącznego najlepszego oszacowania dla wszystkich rezerw na świadczenia z tytułu rent;
- h) wzór formularza S.17.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie według linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.17.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- i) wzór formularza S.17.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej według kraju, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.17.02 załącznika II;
- j) wzór formularza S.18.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące prognozy przyszłych przepływów pieniężnych w oparciu o najlepsze oszacowanie z działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.18.01 załącznika II;
- k) wzór formularza S.19.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w formie trójkątów szkód, łącznie dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 oraz dodatkowo według waluty, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.19.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia; informacje w podziale na waluty przekazuje się jedynie w przypadku, gdy łączne najlepsze oszacowanie brutto dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3 % łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w następującym podziale:
- (i) kwotę dla waluty sprawozdawczej;
 - (ii) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie;

▼B

- (iii) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia;
- l) wzór formularza S.20.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące przebiegu rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń na koniec roku obrotowego dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.20.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- m) wzór formularza S.21.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące profilu ryzyka rozkładu strat w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.21.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- n) wzór formularza S.21.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.21.02 załącznika II;
- o) wzór formularza S.21.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie według sumy ubezpieczenia i według linii biznesowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.21.03 załącznika II do niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 12***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące gwarancji długoterminowych**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.22.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące wpływu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.01 załącznika II;
- b) wzór formularza S.22.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.04 załącznika II;
- c) wzór formularza S.22.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.05 załącznika II;

▼ B

- d) wzór formularza S.22.06.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące najlepszego oszacowania poddawanego korekcie z tytułu zmienności według kraju i waluty, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.06 załącznika II.

*Artykuł 13***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące środków własnych oraz udziałów kapitałowych w innych podmiotach**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.23.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.01 załącznika II;
- b) wzór formularza S.23.02.01 w załączniku I, określający szczegółowe informacje dotyczące środków własnych według kategorii, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.23.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rocznych zmian środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.03 załącznika II;
- d) wzór formularza S.23.04.01 w załączniku I, zawierający wykaz pozycji środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.24.01 załącznika II;
- e) wzór formularza S.24.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące posiadanych przez zakład udziałów kapitałowych w innych podmiotach oraz zawierający przegląd dokonanych obliczeń na potrzeby odliczeń od środków własnych związanych z udziałami kapitałowymi w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.24.01 załącznika II.

*Artykuł 14***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) jeżeli zakład stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.01.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika II;

▼ B

- b) jeżeli zakład stosuje formułę standardową i częściowy model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.02.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.02 załącznika II;
- c) jeżeli zakład stosuje pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.03.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.03 załącznika II;
- d) wzór formularza S.26.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka rynkowego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.01 załącznika II;
- e) wzór formularza S.26.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.02 załącznika II;
- f) wzór formularza S.26.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika II;
- g) wzór formularza S.26.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika II;
- h) wzór formularza S.26.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika II;
- i) wzór formularza S.26.06.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.06 załącznika II;
- j) wzór formularza S.26.07.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące uproszczeń stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.07 załącznika II;
- k) wzór formularza S.27.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.27.01 załącznika II.

2. W przypadku istnienia funduszy wyodrębnionych lub portfeli objętych korektą dopasowującą wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–k), nie przekazuje się w odniesieniu do całego podmiotu.

▼ B

3. Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–k), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, chyba że na podstawie art. 19 podjęto odmienną decyzję.

4. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–k), nie przekazuje się.

*Artykuł 15***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące minimalnego wymogu kapitałowego**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) jeżeli zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzą działalność ubezpieczeniową lub reasekuracyjną jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wzór formularza S.28.01.01 w załączniku I, określający minimalny wymóg kapitałowy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.28.01 załącznika II;
- b) jeżeli zakłady ubezpieczeń prowadzą zarówno działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wzór formularza S.28.02.01 w załączniku I, określający minimalny wymóg kapitałowy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.28.02 załącznika II.

*Artykuł 16***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące analizy zmian**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.29.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w trakcie roku sprawozdawczego, zawierający podsumowanie głównych czynników tej zmiany, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.29.01 załącznika II;
- b) wzór formularza S.29.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące tej części zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w trakcie roku sprawozdawczego, która wynika z lokat i zobowiązań finansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.29.02 załącznika II;

▼B

- c) wzory formularzy S.29.03.01 i S.29.04.01 w załączniku I, określające informacje dotyczące tej części zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w trakcie roku sprawozdawczego, która wynika z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.29.03 i S.29.04 załącznika II.

*Artykuł 17***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące reasekuracji oraz spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.30.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące pokrycia fakultatywnego w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący informacje o 10 najbardziej istotnych ryzykach w kategoriach reasekurowanej ekspozycji dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w przypadku których korzysta się z pokrycia fakultatywnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.30.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- b) wzór formularza S.30.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące udziałów reasekuratorów pokrycia fakultatywnego w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący informacje o 10 najbardziej istotnych ryzykach w kategoriach reasekurowanej ekspozycji dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.30.02 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- c) wzór formularza S.30.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące programu reasekuracji kończącego się w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący prospektywne informacje o umowach reasekuracji, których okres obowiązywania obejmuje kolejny rok sprawozdawczy lub nakłada się na kolejny rok sprawozdawczy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.30.03 załącznika II;
- d) wzór formularza S.30.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące programu reasekuracji kończącego się w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujący prospektywne informacje o umowach reasekuracji, których okres obowiązywania obejmuje kolejny rok sprawozdawczy lub nakłada się na kolejny rok sprawozdawczy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.30.04 załącznika II;
- e) wzór formularza S.31.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące udziału reasekuratorów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.31.01 załącznika II;

▼ B

- f) wzór formularza S.31.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) z perspektywy zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji dokonującego przeniesienia ryzyka na spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.31.02 załącznika II.

*Artykuł 18***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące funduszy wyodrębnionych, istotnych portfeli objętych korektą dopasowującą oraz pozostałej części**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do każdego istotnego funduszu wyodrębnionego, każdego istotnego portfela objętego korektą dostosowującą oraz pozostałej części, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza SR.01.01.01 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika II;
- b) w odniesieniu do każdego istotnego funduszu wyodrębnionego oraz pozostałej części – wzór formularza SR.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz wyceny zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi zakładu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- c) wzór formularza SR.12.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.12.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- d) wzór formularza SR.17.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.17.01 załącznika II do niniejszego rozporządzenia;
- e) wzór formularza SR.22.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące prognozy przyszłych przepływów pieniężnych na potrzeby obliczenia najlepszego oszacowania w podziale na każdy istotny portfel objęty korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.02 załącznika II;
- f) wzór formularza SR.22.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące portfeli objętych korektą dopasowującą w podziale na każdy istotny portfel objęty korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.03 załącznika II;

▼ B

- g) jeżeli zakład stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.01.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika II;
- h) jeżeli zakład stosuje formułę standardową i częściowy model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.02.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.02 załącznika II;
- i) jeżeli zakład stosuje pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.03.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.03 załącznika II;
- j) wzór formularza SR.26.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka rynkowego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.01 załącznika II;
- k) wzór formularza SR.26.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.02 załącznika II;
- l) wzór formularza SR.26.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika II;
- m) wzór formularza SR.26.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika II;
- n) wzór formularza SR.26.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika II;
- o) wzór formularza SR.26.06.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.06 załącznika II;
- p) wzór formularza SR.26.07.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące uproszczeń stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.07 załącznika II;
- q) wzór formularza SR.27.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.27.01 załącznika II.

▼ B

2. Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, wzory formularzy, o których mowa w lit. j)–q), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, chyba że na podstawie art. 19 podjęto odmienną decyzję.

3. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, wzorów formularzy, o których mowa w lit. j)–q), nie przekazuje się.

*Artykuł 19***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Użytkownicy modelu wewnętrznego**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które obliczają kapitałowy wymóg wypłacalności z wykorzystaniem zatwierdzonego częściowego lub pełnego modelu wewnętrznego, uzgadniają ze swoim organem nadzoru wzory formularzy, które należy corocznie przekazywać w odniesieniu do informacji dotyczących kapitałowego wymogu wypłacalności.

*Artykuł 20***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które nie są częścią grupy, o której mowa w art. 213 ust. 2 lit. a), b) lub c) dyrektywy 2009/138/WE, i których jednostką dominującą jest ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną, przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 245 ust. 2 akapit drugi tej dyrektywy, w związku z art. 265 tej dyrektywy, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.36.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, obejmujących transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.01 załącznika II;
- b) wzór formularza S.36.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do instrumentów pochodnych, obejmujących gwarancje dotyczące wszelkich instrumentów pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.02 załącznika II;
- c) wzór formularza S.36.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do reasekuracji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.03 załącznika II;
- d) wzór formularza S.36.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do wewnętrznego podziału kosztów, zobowiązań warunkowych innych niż instrumenty pochodne, pozycji pozabilansowych oraz pozostałych rodzajów transakcji wewnątrzgrupowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.04 załącznika II.

▼B*Artykuł 21***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych przez indywidualne podmioty – Informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które nie są częścią grupy, o której mowa w art. 213 ust. 2 lit. a), b) lub c) dyrektywy 2009/138/WE, i których jednostką dominującą jest ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną, przekazują tak szybko, jak jest to możliwe, informacje dotyczące szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, o których mowa w art. 245 ust. 2 akapit drugi tej dyrektywy, w związku z art. 265 tej dyrektywy, oraz informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych wymagających zgłoszenia w każdych okolicznościach, o których to transakcjach mowa w art. 245 ust. 3 tej dyrektywy, w związku z art. 265 tej dyrektywy, wykorzystując odpowiednie wzory formularzy spośród wzorów formularzy S.36.01.01 do S.36.04.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, stosując noty objaśniające zawarte w sekcjach S.36.01 do S.36.04 w załączniku II do niniejszego rozporządzenia.

ROZDZIAŁ III

WZORY FORMULARZY NA POTRZEBY SPRAWOZDAWCZOŚCI ILOŚCIOWEJ GRUP*Artykuł 22***Wzory formularzy na potrzeby sprawozdawczości ilościowej grup dotyczące sprawozdania otwarcia**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje, o których mowa w art. 314 ust. 1 lit. a) i c) rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35, w związku z art. 375 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.06 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika III;
- b) wzór formularza S.01.02.04 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące grupy oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.02 załącznika III;
- c) wzór formularza S.01.03.04 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.03 załącznika III;
- d) wzór formularza S.02.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika III;
- e) wzór formularza S.23.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.01 załącznika III;

▼ B

- f) jeżeli grupa stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.01.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika III;
- g) jeżeli grupa stosuje formułę standardową i częściowy model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.02.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.02 załącznika III;
- h) jeżeli grupa stosuje pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.03.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.03 załącznika III;
- i) wzór formularza S.32.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji należących do grupy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.32.01 załącznika III;
- j) wzór formularza S.33.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące wymogów w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji należących do grupy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.33.01 załącznika III;
- k) wzór formularza S.34.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące pozostałych regulowanych jednostek finansowych i pozostałych nieregulowanych jednostek finansowych, w tym ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.34.01 załącznika III.

2. Wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. c), d), f), g) i h), przekazują jedynie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które do celów obliczania wypłacalności grupy stosują metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy.

*Artykuł 23***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania kwartalnych informacji ilościowych przez grupy**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują kwartalnie, chyba że zakres lub częstotliwość sprawozdawczości są ograniczone zgodnie z art. 254 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE, informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.05 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika III;

▼B

- b) wzór formularza S.01.02.04 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące grupy oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.02 załącznika III;
- c) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy – wzór formularza S.02.01.02 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- d) wzór formularza S.05.01.02 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.05.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- e) wzór formularza S.06.02.04 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.02 załącznika III oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI;
- f) jeżeli stosunek posiadanych przez grupę jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem przekracza 30 % – wzór formularza S.06.03.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko wszystkich jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez grupę, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.03 załącznika III;
- g) wzór formularza S.08.01.04 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) otwartych pozycji w instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.01 załącznika III oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI;
- h) wzór formularza S.08.02.04 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) transakcji na instrumentach pochodnych zamkniętych w trakcie roku sprawozdawczego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.02 załącznika III oraz kod CIC określony w załączniku V i zdefiniowany w załączniku VI;
- i) wzór formularza S.23.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.01 załącznika III.

2. Do celów ust. 1 lit. f), jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy stosuje się wyłącznie metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, stosunek posiadanych przez grupę jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem wyznacza suma pozycji C0010/R0180, jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnionych w pozycji C0010/R0220 i jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnionych w pozycji C0010/R0090 we wzorze formularza S.02.01.02, podzielona przez sumę pozycji C0010/R0070 i C0010/R0220 we wzorze formularza S.02.01.02. Jeżeli

▼ B

do celów obliczania wypłacalności grupy metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten oblicza się zgodnie ze zdaniem pierwszym i poddaje korekcie w celu uwzględnienia wymaganych pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.04.

*Artykuł 24***Uproszczenia dopuszczalne w przypadku sprawozdawczości kwartalnej grup**

W odniesieniu do informacji, o których mowa w art. 23 ust. 1 lit. c), wyliczenia kwartalne mogą się w większym stopniu opierać na oszacowaniach i metodach szacowania niż wyliczenia rocznych danych finansowych. Procedury wyliczenia na potrzeby sprawozdawczości kwartalnej opracowuje się w taki sposób, by zapewnić, że otrzymane w wyniku ich zastosowania informacje są wiarygodne i zgodne ze standardami określonymi w dyrektywie 2009/138/WE oraz że przekazywane są wszystkie istotne informacje mające znaczenie dla zrozumienia danych.

*Artykuł 25***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje podstawowe oraz zakres przekazywanych informacji**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.01.01.04 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika III;
- b) wzór formularza S.01.02.04 w załączniku I, określający informacje podstawowe dotyczące zakładu oraz ogólny zakres sprawozdawczości, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.02 załącznika III;
- c) jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupa stosuje metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy – wzór formularza S.01.03.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje podstawowe dotyczące funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.03 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 26***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące bilansu oraz inne ogólne informacje**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.02.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące bilansu z zastosowaniem wyceny zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE oraz wyceny zgodnie ze skonsolidowanymi sprawozdaniem finansowymi, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika III;
- b) wzór formularza S.02.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące aktywów i zobowiązań w walutach, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.02 załącznika III;
- c) wzór formularza S.03.01.04 w załączniku I, określający informacje ogólne dotyczące pozycji pozabilansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.03.01 załącznika III;
- d) wzór formularza S.03.02.04 w załączniku I, zawierający wykaz otrzymanych nieograniczonych gwarancji stanowiących pozycje pozabilansowe, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.03.02 załącznika III;
- e) wzór formularza S.03.03.04 w załączniku I, zawierający wykaz udzielonych nieograniczonych gwarancji stanowiących pozycje pozabilansowe, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.03.03 załącznika III;
- f) wzór formularza S.05.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów dla każdej linii biznesowej określonej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.05.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- g) wzór formularza S.05.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące składek, odszkodowań i świadczeń oraz kosztów według kraju, z zastosowaniem zasad wyceny i ujmowania stosowanych w skonsolidowanych sprawozdaniach finansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.05.02 załącznika III.

2. Wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. a) i b), przekazują jedynie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które do celów obliczania wypłacalności grupy stosują metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy.

*Artykuł 27***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące lokat**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie, jeżeli nie są zwolnione z tego obowiązku na podstawie art. 254 ust. 2 akapit trzeci dyrektywy 2009/138/WE w odniesieniu do konkretnego formularza, informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) jeżeli grupa jest zwolniona z przekazywania rocznych informacji we wzorach formularzy S.06.02.04 lub S.08.01.04 na podstawie art. 254 ust. 2 akapit trzeci dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.06.01.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje zbiorcze dotyczące aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- b) jeżeli grupa jest zwolniona z przekazywania wzoru formularza S.06.02.04 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 254 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.06.02.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.02 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- c) jeżeli grupa jest zwolniona z przekazywania wzoru formularza S.06.03.04 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 254 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE lub jeżeli nie przekazuje go kwartalnie w związku z tym, że stosunek posiadanych przez grupę jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania do lokat ogółem, o którym mowa w art. 23 ust. 1 lit. f) niniejszego rozporządzenia, nie przekracza 30 % – wzór formularza S.06.03.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko wszystkich jednostek uczestnictwa w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez zakład, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.06.03 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- d) jeżeli stosunek wartości produktów strukturyzowanych posiadanych przez grupę do lokat ogółem przekracza 5 % – wzór formularza S.07.01.04 w załączniku I, określający wykaz (pozycja po pozycji) produktów strukturyzowanych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.07.01 załącznika III;
- e) jeżeli grupa jest zwolniona z przekazywania wzoru formularza S.08.01.04 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 254 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.08.01.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający wykaz (pozycja po pozycji) otwartych pozycji w instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;

▼B

- f) jeżeli grupa jest zwolniona z przekazywania wzoru formularza S.08.02.04 w odniesieniu do ostatniego kwartału na podstawie art. 254 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE – wzór formularza S.08.02.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający wykaz (pozycja po pozycji) transakcji na instrumentach pochodnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.08.02 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- g) formularza S.09.01.04 w załączniku I, określający informacje o przychodach, zyskach i stratach w okresie sprawozdawczym według kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.09.01 załącznika III;
- h) jeżeli stosunek wartości bilansowych i pozabilansowych bazowych papierów wartościowych zaangażowanych w umowy pożyczek papierów wartościowych i umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, dla umów z terminem zapadalności przypadającym po dacie sporządzenia sprawozdania, do łącznych lokat przekracza 5 % – wzór formularza S.10.01.04 w załączniku I, zawierający wykaz (pozycja po pozycji) umów pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, bilansowych i pozabilansowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.10.01 załącznika III;
- i) wzór formularza S.11.01.04 w załączniku I, zawierający wykaz (pozycja po pozycji) aktywów posiadanych jako zabezpieczenie, obejmujący wszystkie rodzaje kategorii aktywów pozabilansowych posiadanych jako zabezpieczenie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.11.01 załącznika III.

2. Do celów ust. 1 lit. d), jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy stosuje się wyłącznie metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, stosunek wartości produktów strukturyzowanych posiadanych przez grupę do lokat ogółem wyznacza suma aktywów zaklasyfikowanych do kategorii 5 i 6 zdefiniowanych w załączniku IV do niniejszego rozporządzenia, podzielona przez sumę pozycji C0010/R0070 i C0010/R0020 we wzorze formularza S.02.01.01. Jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten oblicza się zgodnie ze zdaniem pierwszym i poddaje korekcie w celu uwzględnienia wymaganych pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.04.

3. Do celów ust. 1 lit. h), jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy stosuje się wyłącznie metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, stosunek ten wyznacza suma wartości bilansowych i pozabilansowych bazowych papierów wartościowych zaangażowanych w umowy pożyczek papierów wartościowych i umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu, dla umów z terminem zapadalności przypadającym po dacie sporządzenia sprawozdania, podzielona przez sumę pozycji C0010/R0070 i C0010/R0220 we wzorze formularza S.02.01.01. Jeżeli do celów obliczania wypłacalności grupy metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten oblicza się zgodnie ze zdaniem pierwszym i poddaje korekcie w celu uwzględnienia wymaganych pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.04.



Artykuł 28

Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące rent zmiennych

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.15.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące opisu gwarancji rent zmiennych (*variable annuities*) według produktów oferowanych w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej przez zakłady należące do grupy z siedzibą poza EOG, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.15.01 załącznika III;
- b) wzór formularza S.15.02.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące zabezpieczenia udzielonych gwarancji rent zmiennych (*variable annuities*) według produktów oferowanych w ramach bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej przez zakłady należące do grupy z siedzibą poza EOG, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.15.02 załącznika III.

Artykuł 29

Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące gwarancji długoterminowych

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując wzór formularza S.22.01.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, określający informacje dotyczące wpływu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.22.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

Artykuł 30

Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące środków własnych

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.23.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.01 załącznika III;

▼ B

- b) wzór formularza S.23.02.04 w załączniku I, określający szczegółowe informacje dotyczące środków własnych według kategorii, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.02 załącznika III;
- c) wzór formularza S.23.03.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące rocznych zmian środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.03 załącznika III;
- d) wzór formularza S.23.04.04 w załączniku I, zawierający wykaz pozycji środków własnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.23.04 załącznika III.

2. Wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. b) i c), przekazują jedynie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które do celów obliczania wypłacalności grupy stosują metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy.

*Artykuł 31***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące kapitałowego wymogu wypłacalności**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które do celów obliczania wypłacalności grupy stosują metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy, przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) jeżeli grupa stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.01.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika III;
- b) jeżeli grupa stosuje formułę standardową i częściowy model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.02.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.02 załącznika III;
- c) jeżeli grupa stosuje pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza S.25.03.04 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.03 załącznika III;
- d) wzór formularza S.26.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka rynkowego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.01 załącznika III;

▼ B

- e) wzór formularza S.26.02.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.02 załącznika III;
- f) wzór formularza S.26.03.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika III;
- g) wzór formularza S.26.04.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika III;
- h) wzór formularza S.26.05.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika III;
- i) wzór formularza S.26.06.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.06 załącznika III;
- j) wzór formularza S.26.07.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące uproszczeń stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.07 załącznika III;
- k) wzór formularza S.27.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.27.01 załącznika III.

2. W przypadku istnienia funduszy wyodrębnionych lub portfeli objętych korektą dopasowującą wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–k), nie przekazuje się w odniesieniu do całej grupy.

3. Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–k), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, chyba że na podstawie art. 35 podjęto odmienną decyzję.

4. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. d)–k), nie przekazuje się.

*Artykuł 32***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące reasekuratorów oraz spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.31.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące udziału reasekuratorów, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.31.01 załącznika III;

▼ B

- b) wzór formularza S.31.02.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) z perspektywy zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji dokonującego przeniesienia ryzyka na spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.31.02 załącznika III.

*Artykuł 33***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje właściwe dla grupy**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy:

- a) wzór formularza S.32.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji należących do grupy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.32.01 załącznika III;
- b) wzór formularza S.33.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące wymogów w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji należących do grupy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.33.01 załącznika III;
- c) wzór formularza S.34.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące jednostek finansowych innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz dotyczące nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową zdefiniowanych w art. 1 pkt 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.34.01 załącznika III;
- d) wzór formularza S.35.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych podmiotów należących do grupy, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.35.01 załącznika III;
- e) wzór formularza S.36.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, obejmujących transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów, powyżej progu określonego przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z art. 245 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- f) wzór formularza S.36.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do instrumentów pochodnych, obejmujących gwarancje dotyczące wszelkich instrumentów pochodnych, powyżej progu określonego przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z art. 245 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.02 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;

▼ B

- g) wzór formularza S.36.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do reasekuracji, powyżej progu określonego przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z art. 245 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.03 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- h) wzór formularza S.36.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnych transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do wewnętrznego podziału kosztów, zobowiązań warunkowych (innych niż instrumenty pochodne), pozycji pozabilansowych oraz pozostałych rodzajów transakcji wewnątrzgrupowych, powyżej progu określonego przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z art. 245 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.36.04 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- i) wzór formularza S.37.01.04 w załączniku I, określający informacje dotyczące istotnej koncentracji ryzyka, powyżej progu określonego przez organ sprawujący nadzór nad grupą zgodnie z art. 244 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.37.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 34***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Informacje dotyczące funduszy wyodrębnionych, istotnych portfeli objętych korektą dopasowującą oraz pozostałej części**

1. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które do celów obliczania wypłacalności grupy stosują metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy, przekazują corocznie informacje, o których mowa w art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując następujące wzory formularzy w odniesieniu do wszystkich istotnych funduszy wyodrębnionych i wszystkich istotnych portfeli objętych korektą dostosowującą powiązanych z częścią, która podlega konsolidacji zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jak również w odniesieniu do pozostałej części:

- a) wzór formularza SR.01.01.04 w załączniku I, określający zakres przekazywanych informacji, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.01.01 załącznika III;
- b) jeżeli grupa stosuje formułę standardową do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.01.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.01 załącznika III;

▼ B

- c) jeżeli grupa stosuje formułę standardową i częściowy model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.02.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.02 załącznika III;
- d) jeżeli grupa stosuje pełny model wewnętrzny do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności – wzór formularza SR.25.03.01 w załączniku I, określający kapitałowy wymóg wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.25.03 załącznika III;
- e) wzór formularza SR.26.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka rynkowego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.01 załącznika III;
- f) wzór formularza SR.26.02.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.02 załącznika III;
- g) wzór formularza SR.26.03.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.03 załącznika III;
- h) wzór formularza SR.26.04.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.04 załącznika III;
- i) wzór formularza SR.26.05.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.05 załącznika III;
- j) wzór formularza SR.26.06.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka operacyjnego, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.06 załącznika III;
- k) wzór formularza SR.26.07.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące uproszczeń stosowanych przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.26.07 załącznika III;
- l) wzór formularza SR.27.01.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.27.01 załącznika III.

2. Jeżeli stosowany jest częściowy model wewnętrzny, wzory formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. e)–l), przekazuje się jedynie w odniesieniu do ryzyk objętych formułą standardową, chyba że na podstawie art. 35 podjęto odmienną decyzję.

3. Jeżeli stosowany jest pełny model wewnętrzny, wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1 lit. e)–l), nie przekazuje się.

▼ B

4. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym zakładzie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które do celów obliczania wypłacalności grupy stosują metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, wyłącznie lub w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 tej dyrektywy, przekazują corocznie, w uzupełnieniu do informacji przekazywanych przy wykorzystaniu wzorów formularzy, o których mowa w ust. 1, informacje dotyczące bilansu w odniesieniu do wszystkich istotnych funduszy wyodrębnionych powiązanych z częścią, która podlega konsolidacji zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a) lub c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jak również w odniesieniu do pozostałej części, zgodnie z art. 304 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w związku z art. 372 ust. 1 tego rozporządzenia delegowanego, wykorzystując wzór formularza SR.02.01.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.02.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

*Artykuł 35***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania rocznych informacji ilościowych przez grupy – Użytkownicy modelu wewnętrznego**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, które obliczają kapitałowy wymóg wypłacalności z wykorzystaniem zatwierdzonego częściowego lub pełnego modelu wewnętrznego, uzgadniają ze swoim organem sprawującym nadzór nad grupą wzory formularzy, które należy corocznie przekazywać w odniesieniu do informacji dotyczących kapitałowego wymogu wypłacalności.

*Artykuł 36***Wzory formularzy na potrzeby przekazywania informacji ilościowych przez grupy – transakcje wewnątrzgrupowe i koncentracja ryzyka**

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innym podmiocie, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej przekazują informacje dotyczące:

- a) istotnych i szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych, o których mowa w art. 245 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE, oraz transakcji wewnątrzgrupowych wymagających przekazania w każdym okolicznościach, o których mowa w art. 245 ust. 3 tej dyrektywy, wykorzystując odpowiednio wzory formularzy S.36.01.01, S.36.02.01, S.36.03.01 i S.36.04.01 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, stosując noty objaśniające zawarte w sekcjach S.36.01 do S.36.04 załącznika III do niniejszego rozporządzenia;
- b) istotnej koncentracji ryzyka, o której mowa w art. 244 ust. 2 akapit drugi dyrektywy 2009/138/WE, oraz koncentracji ryzyka wymagającej przekazania w każdym okolicznościach, o której mowa w art. 244 ust. 3 tej dyrektywy, wykorzystując wzór formularza S.37.01.04 w załączniku I do niniejszego rozporządzenia, stosując noty objaśniające zawarte w sekcji S.37.01 załącznika III do niniejszego rozporządzenia.

▼B

ROZDZIAŁ IV

PRZEPIS KOŃCOWY

Artykuł 37

Wejście w życie

Niniejsze rozporządzenie wchodzi w życie następnego dnia po jego opublikowaniu w *Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej*.

Niniejsze rozporządzenie stosuje się od dnia 1 stycznia 2016 r.

Niniejsze rozporządzenie wiąże w całości i jest bezpośrednio stosowane we wszystkich państwach członkowskich.



ZAŁĄCZNIK I

S.01.01.01

Zawartość przekazywanych informacji

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|----------------|--|-------|-------|
| S.01.02.01 | Informacje podstawowe – Informacje ogólne | R0010 | |
| S.01.03.01 | Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP) | R0020 | |
| S.02.01.01 | Bilans | R0030 | |
| S.02.02.01 | Aktywa i zobowiązania w walutach | R0040 | |
| S.03.01.01 | Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne | R0060 | |
| S.03.02.01 | Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez podmiot | R0070 | |
| S.03.03.01 | Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez podmiot | R0080 | |
| S.04.01.01 | Działalność wg krajów | R0090 | |
| S.04.02.01 | Informacje dot. grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wyplacalność II, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika | R0100 | |
| S.05.01.01 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | R0110 | |
| S.05.02.01 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju | R0120 | |
| S.06.01.01 | Informacje zbiorcze dotyczące aktywów | R0130 | |
| S.06.02.01 | Szczegółowy wykaz aktywów | R0140 | |
| S.06.03.01 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko | R0150 | |
| S.07.01.01 | Produkty strukturyzowane | R0160 | |
| S.08.01.01 | Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | R0170 | |
| S.08.02.01 | Instrumenty pochodne – transakcje | R0180 | |
| S.09.01.01 | Zyski i straty w okresie | R0190 | |
| S.10.01.01 | Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo | R0200 | |
| S.11.01.01 | Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie | R0210 | |
| S.12.01.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0220 | |
| S.12.02.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju | R0230 | |
| S.13.01.01 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto | R0240 | |
| S.14.01.01 | Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie | R0250 | |
| S.15.01.01 | Opis gwarancji rent zmiennych (variable annuities) | R0260 | |

▼ **B**

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| S.15.02.01 | Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities) | R0270 | |
| S.16.01.01 | Informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0280 | |
| S.17.01.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0290 | |
| S.17.02.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wg kraju | R0300 | |
| S.18.01.01 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie) | R0310 | |
| S.19.01.01 | Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0320 | |
| S.20.01.01 | Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń | R0330 | |
| S.21.01.01 | Profil ryzyka rozkładu strat | R0340 | |
| S.21.02.01 | Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0350 | |
| S.21.03.01 | Rozkład ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – wg sumy ubezpieczenia | R0360 | |
| S.22.01.01 | Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych | R0370 | |
| S.22.04.01 | Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | R0380 | |
| S.22.05.01 | Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | R0390 | |
| S.22.06.01 | Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmiany wg kraju i waluty | R0400 | |
| S.23.01.01 | Środki własne | R0410 | |
| S.23.02.01 | Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii | R0420 | |
| S.23.03.01 | Roczne zmiany środków własnych | R0430 | |
| S.23.04.01 | Wykaz pozycji środków własnych | R0440 | |
| S.24.01.01 | Udziały kapitałowe w innych podmiotach | R0450 | |
| S.25.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową | R0460 | |
| S.25.02.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | R0470 | |
| S.25.03.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny | R0480 | |
| S.26.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | R0500 | |
| S.26.02.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0510 | |
| S.26.03.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | R0520 | |
| S.26.04.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0530 | |

▼ B

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|----------------|---|--------------|-------|
| S.26.05.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0540 | |
| S.26.06.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | R0550 | |
| S.26.07.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | R0560 | |
| S.27.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0570 | |
| S.28.01.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0580 | |
| S.28.02.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0590 | |
| S.29.01.01 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R0600 | |
| S.29.02.01 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmiany lokat i zobowiązań finansowych | R0610 | |
| S.29.03.01 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | R0620 | |
| S.29.04.01 | Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0630 | |
| S.30.01.01 | Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe | R0640 | |
| S.30.02.01 | Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji | R0650 | |
| S.30.03.01 | Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane podstawowe | R0660 | |
| S.30.04.01 | Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji | R0670 | |
| S.31.01.01 | Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) | R0680 | |
| S.31.02.01 | Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) | R0690 | |
| S.36.01.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów | R0740 | |
| S.36.02.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne | R0750 | |
| S.36.03.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja | R0760 | |
| S.36.04.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje | R0770 | |

▼ B**S.01.01.02****Zawartość przekazywanych informacji**

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|---|--------------|--------------|
| S.01.02.01 | Informacje podstawowe – Informacje ogólne | R0010 | |
| S.02.01.02 | Bilans | R0030 | |
| S.05.01.02 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | R0110 | |
| S.06.02.01 | Szczegółowy wykaz aktywów | R0140 | |
| S.06.03.01 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko | R0150 | |
| S.08.01.01 | Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | R0170 | |
| S.08.02.01 | Instrumenty pochodne – transakcje | R0180 | |
| S.12.01.02 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0220 | |
| S.17.01.02 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0290 | |
| S.23.01.01 | Środki własne | R0410 | |
| S.28.01.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0580 | |
| S.28.02.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0590 | |

S.01.01.03**Zawartość przekazywanych informacji**

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|---|--------------|--------------|
| S.01.02.01 | Informacje podstawowe – Informacje ogólne | R0010 | |
| S.01.03.01 | Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP) | R0020 | |
| S.02.01.02 | Bilans | R0030 | |
| S.23.01.01 | Środki własne | R0410 | |
| S.25.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową | R0460 | |
| S.25.02.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | R0470 | |
| S.25.03.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny | R0480 | |
| S.28.01.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0580 | |
| S.28.02.01 | Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0590 | |

▼ **B****S.01.01.04****Zawartość przekazywanych informacji**

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| S.01.02.04 | Informacje podstawowe – Informacje ogólne | R0010 | |
| S.01.03.04 | Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP) | R0020 | |
| S.02.01.01 | Bilans | R0030 | |
| S.02.02.01 | Aktywa i zobowiązania w walutach | R0040 | |
| S.03.01.04 | Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne | R0060 | |
| S.03.02.04 | Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez grupę | R0070 | |
| S.03.03.04 | Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez grupę | R0080 | |
| S.05.01.01 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | R0110 | |
| S.05.02.01 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju | R0120 | |
| S.06.01.01 | Informacje zbiorcze dotyczące aktywów | R0130 | |
| S.06.02.04 | Szczegółowy wykaz aktywów | R0140 | |
| S.06.03.04 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko | R0150 | |
| S.07.01.04 | Produkty strukturyzowane | R0160 | |
| S.08.01.04 | Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | R0170 | |
| S.08.02.04 | Instrumenty pochodne – transakcje | R0180 | |
| S.09.01.04 | Zyski i straty w okresie | R0190 | |
| S.10.01.04 | Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo | R0200 | |
| S.11.01.04 | Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie | R0210 | |
| S.15.01.04 | Opis gwarancji rent zmiennych (variable annuities) | R0260 | |
| S.15.02.04 | Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities) | R0270 | |
| S.22.01.04 | Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych | R0370 | |
| S.23.01.04 | Środki własne | R0410 | |
| S.23.02.04 | Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii | R0420 | |
| S.23.03.04 | Roczne zmiany środków własnych | R0430 | |
| S.23.04.04 | Wykaz pozycji środków własnych | R0440 | |
| S.25.01.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową | R0460 | |
| S.25.02.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | R0470 | |
| S.25.03.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny | R0480 | |
| S.26.01.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | R0500 | |

▼ B

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| S.26.02.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0510 | |
| S.26.03.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | R0520 | |
| S.26.04.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0530 | |
| S.26.05.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0540 | |
| S.26.06.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | R0550 | |
| S.26.07.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | R0560 | |
| S.27.01.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0570 | |
| S.31.01.04 | Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) | R0680 | |
| S.31.02.04 | Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) | R0690 | |
| S.32.01.04 | Podmioty objęte zakresem nadzoru nad grupą | R0700 | |
| S.33.01.04 | Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | R0710 | |
| S.34.01.04 | Inne regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa finansowe, w tym indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej | R0720 | |
| S.35.01.04 | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy | R0730 | |
| S.36.01.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów | R0740 | |
| S.36.02.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne | R0750 | |
| S.36.03.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja | R0760 | |
| S.36.04.01 | Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje | R0770 | |
| S.37.01.04 | Koncentracja ryzyka | R0780 | |

▼ B**S.01.01.05****Zawartość przekazywanych informacji**

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|---|--------------|--------------|
| S.01.02.04 | Informacje podstawowe – Informacje ogólne | R0010 | |
| S.02.01.02 | Bilans | R0030 | |
| S.05.01.02 | Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | R0110 | |
| S.06.02.04 | Szczegółowy wykaz aktywów | R0140 | |
| S.06.03.04 | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko | R0150 | |
| S.08.01.04 | Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | R0170 | |
| S.08.02.04 | Instrumenty pochodne – transakcje | R0180 | |
| S.23.01.04 | Środki własne | R0410 | |

S.01.01.06**Zawartość przekazywanych informacji**

| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| S.01.02.04 | Informacje podstawowe – Informacje ogólne | R0010 | |
| S.01.03.04 | Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP) | R0020 | |
| S.02.01.02 | Bilans | R0030 | |
| S.23.01.04 | Środki własne | R0410 | |
| S.25.01.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową | R0460 | |
| S.25.02.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | R0470 | |
| S.25.03.04 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny | R0480 | |
| S.32.01.04 | Podmioty objęte zakresem nadzoru nad grupą | R0700 | |
| S.33.01.04 | Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | R0710 | |
| S.34.01.04 | Inne regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa finansowe, w tym indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej | R0720 | |

▼ **B****SR.01.01.01****Zawartość przekazywanych informacji**

| | | | |
|-----------------------|--|--------------|--------------|
| | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Z0010 | |
| | Numer funduszu/portfela | Z0020 | |
| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
| SR.02.01.01 | Bilans | R0790 | |
| SR.12.01.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0800 | |
| SR.17.01.01 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0810 | |
| SR.22.02.01 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą) | R0820 | |
| SR.22.03.01 | Informacje dotyczące obliczania korekty dopasowującej | R0830 | |
| SR.25.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową | R0840 | |
| SR.25.02.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | R0850 | |
| SR.25.03.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny | R0860 | |
| SR.26.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | R0870 | |
| SR.26.02.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0880 | |
| SR.26.03.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | R0890 | |
| SR.26.04.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0900 | |
| SR.26.05.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0910 | |
| SR.26.06.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | R0920 | |
| SR.26.07.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | R0930 | |
| SR.27.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0940 | |

▼ B

SR.01.01.04

Zawartość przekazywanych informacji

| | | | |
|-----------------------|--|-------|--------------|
| | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Z0010 | |
| | Numer funduszu/portfela | Z0020 | |
| Kod formularza | Nazwa formularza | | C0010 |
| SR.02.01.04 | Bilans | R0790 | |
| SR.25.01.01 | ► M1 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową ◀ | R0840 | |
| SR.25.02.01 | ► M1 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny ◀ | R0850 | |
| SR.25.03.01 | ► M1 Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny ◀ | R0860 | |
| SR.26.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | R0870 | |
| SR.26.02.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | R0880 | |
| SR.26.03.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | R0890 | |
| SR.26.04.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0900 | |
| SR.26.05.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0910 | |
| SR.26.06.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | R0920 | |
| SR.26.07.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | R0930 | |
| SR.27.01.01 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0940 | |

▼ B**S.01.02.01****Informacje podstawowe – Informacje ogólne**

| | | C0010 |
|--|--------------|--------------|
| Nazwa podmiotu | R0010 | |
| Kod identyfikacyjny podmiotu | R0020 | |
| Rodzaj kodu podmiotu | R0030 | |
| Rodzaj podmiotu | R0040 | |
| Państwo, w którym podmiot uzyskał zezwolenie | R0050 | |
| Język sprawozdania | R0070 | |
| Data przekazania informacji | R0080 | |
| | | |
| | R0081 | |
| | | |
| | R0090 | |
| | R0100 | |
| | R0110 | |
| | R0120 | |
| | R0130 | |
| | R0140 | |
| | R0150 | |
| | R0170 | |
| | R0180 | |
| | R0190 | |
| | R0200 | |
| | R0210 | |
| | | |
| | R0250 | |

▼ M2

Koniec roku obrotowego

▼ B

Dzień sprawozdawczy

Regularne/doraźne przekazanie informacji

Waluta sprawozdawcza

Standardy rachunkowości

Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności

Stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu

Fundusze wyodrębnione

Korekta dopasowująca

Korekta z tytułu zmiany

Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka

Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Pierwsze przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji

▼ M3

Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI

▼ B**S.01.02.04****Informacje podstawowe – Informacje ogólne**

| | | C0010 |
|--|--------------|--------------|
| Nazwa zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce | R0010 | |
| Kod identyfikacyjny grupy | R0020 | |
| Rodzaj kodu grupy | R0030 | |
| Kraj organu sprawującego nadzór nad grupą | R0050 | |
| Informacje na temat podgrupy | R0060 | |
| Język sprawozdania | R0070 | |
| Data przekazania informacji | R0080 | |
| | | |
| | R0081 | |
| | | |
| | R0090 | |
| | R0100 | |
| | R0110 | |
| | R0120 | |
| | R0130 | |
| | R0140 | |
| | R0150 | |
| | R0160 | |
| | R0170 | |
| | R0180 | |
| | R0190 | |
| | R0200 | |
| | R0210 | |
| | | |
| | R0250 | |

▼ M2

Koniec roku obrotowego

▼ B

Dzień sprawozdawczy

Regularne/doraźne przekazanie informacji

Waluta sprawozdawcza

Standardy rachunkowości

Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy

Stosowanie parametrów specyficznych dla grupy

Fundusze wyodrębnione

Metoda obliczania wypłacalności grupy

Korekta dopasowująca

Korekta z tytułu zmiany

Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka

Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Pierwsze przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji

▼ M3

Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI

▼B**S.01.03.01****Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)**

Wykaz wszystkich RFF/MAP (dopuszczalne jest pokrywanie się)

| Numer funduszu/portfela | Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą | RFF/MAP/Pozostała część funduszu | RFF/MAP z sub-RFF/MAP | Istotność | Artykuł 304 |
|-------------------------|--|----------------------------------|-----------------------|-----------|-------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | |

Wykaz RFF/MAP z sub-RFF/MAP

| Numer RFF/MAP z sub-RFF/MAP | Numer sub-RFF/MAP | Sub-RFF/MAP |
|-----------------------------|-------------------|-------------|
| C0100 | C0110 | C0120 |
| | | |

▼B

S.01.03.04

Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)

Wykaz wszystkich RFF/MAP (dopuszczalne jest pokrywanie się)

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Numer funduszu/portfela | Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą | RFF/MAP/Pozostała część funduszu | RFF/MAP z sub-RFF/MAP | Istotność | Artykuł 304 |
|-----------------------|------------------------------|--|-------------------------|--|----------------------------------|-----------------------|-----------|-------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | | |

Wykaz RFF/MAP z sub-RFF/MAP

| Numer RFF/MAP z sub-RFF/MAP | Numer sub-RFF/MAP | Sub-RFF/MAP |
|-----------------------------|-------------------|-------------|
| C0100 | C0110 | C0120 |
| | | |

▼ B

S.02.01.01

Bilans

Aktywa

Wartość firmy

Aktywowane koszty akwizycji

Wartości niematerialne i prawne

Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych

Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny

Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Nieruchomości (inne niż do użytku własnego)

Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe

Akcje i udziały

Akcje i udziały – notowane

Akcje i udziały – nienotowane

Dłużne papiery wartościowe

Obligacje państwowe

Obligacje korporacyjne

Strukturyzowane papiery wartościowe

Zabezpieczone papiery wartościowe

Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania

Instrumenty pochodne

Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych

Pozostałe lokaty

Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie

Pożyczki pod zastaw polisy

Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych

Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie

Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z:

| | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|-------|--------------------------------------|---|
| | C0010 | C0020 |
| R0010 | | |
| R0020 | | |
| R0030 | | |
| R0040 | | |
| R0050 | | |
| R0060 | | |
| R0070 | | |
| R0080 | | |
| R0090 | | |
| R0100 | | |
| R0110 | | |
| R0120 | | |
| R0130 | | |
| R0140 | | |
| R0150 | | |
| R0160 | | |
| R0170 | | |
| R0180 | | |
| R0190 | | |
| R0200 | | |
| R0210 | | |
| R0220 | | |
| R0230 | | |
| R0240 | | |
| R0250 | | |
| R0260 | | |
| R0270 | | |

▼ **B**

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|---|--|
| Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0280 | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | R0290 | |
| Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0300 | |
| Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0310 | |
| Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie | R0320 | |
| Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0330 | |
| Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0340 | |
| Depozyty u cedentów | R0350 | |
| Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych | R0360 | |
| Należności z tytułu reasekuracji biernej | R0370 | |
| Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) | R0380 | |
| Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | R0390 | |
| Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. | R0400 | |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | R0410 | |
| Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | R0420 | |
| Aktywa ogółem | R0500 | |
| Zobowiązania | C0010 | C0020 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | R0510 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | R0520 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0530 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0540 | |
| Margines ryzyka | R0550 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | R0560 | |

▼ B

| | Wartość bilan- sowa wg Wypłacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|---|--|
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0570 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0580 | |
| Margines ryzyka | R0590 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0600 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | R0610 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0620 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0630 | |
| Margines ryzyka | R0640 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0650 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0660 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0670 | |
| Margines ryzyka | R0680 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapi- tałowym | R0690 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0700 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0710 | |
| Margines ryzyka | R0720 | |
| Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0730 | |
| Zobowiązania warunkowe | R0740 | |
| Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) | R0750 | |
| Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników | R0760 | |
| Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji | R0770 | |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0780 | |
| Instrumenty pochodne | R0790 | |
| Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | R0800 | |
| Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredy- towych | R0810 | |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpiecze- niowych | R0820 | |

▼ B

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|---|--|
| Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej | R0830 | |
| Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) | R0840 | |
| Zobowiązania podporządkowane | R0850 | |
| Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych | R0860 | |
| Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych | R0870 | |
| Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) | R0880 | |
| Zobowiązania ogółem | R0900 | |
| Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R1000 | |

▼ **B****S.02.01.02****Bilans**

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II |
|--|--------------|---|
| | | C0010 |
| Aktywa | | |
| Wartość firmy | R0010 | |
| Aktywowane koszty akwizycji | R0020 | |
| Wartości niematerialne i prawne | R0030 | |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0040 | |
| Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych | R0050 | |
| Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny | R0060 | |
| Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0070 | |
| Nieruchomości (inne niż do użytku własnego) | R0080 | |
| Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | R0090 | |
| Akcje i udziały | R0100 | |
| Akcje i udziały – notowane | R0110 | |
| Akcje i udziały – nienotowane | R0120 | |
| Dłużne papiery wartościowe | R0130 | |
| Obligacje państwowe | R0140 | |
| Obligacje korporacyjne | R0150 | |
| Strukturyzowane papiery wartościowe | R0160 | |
| Zabezpieczone papiery wartościowe | R0170 | |
| Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | R0180 | |
| Instrumenty pochodne | R0190 | |
| Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych | R0200 | |
| Pozostałe lokaty | R0210 | |
| Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0220 | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0230 | |
| Pożyczki pod zastaw polisy | R0240 | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | R0250 | |
| Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0260 | |

▼ **B**

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II |
|--|--------------|---|
| Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z: | R0270 | |
| Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0280 | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | R0290 | |
| Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0300 | |
| Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0310 | |
| Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie | R0320 | |
| Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0330 | |
| Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0340 | |
| Depozyty u cedentów | R0350 | |
| Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych | R0360 | |
| Należności z tytułu reasekuracji biernej | R0370 | |
| Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) | R0380 | |
| Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | R0390 | |
| Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. | R0400 | |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | R0410 | |
| Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | R0420 | |
| Aktywa ogółem | R0500 | |
| Zobowiązania | | C0010 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | R0510 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | R0520 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0530 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0540 | |
| Margines ryzyka | R0550 | |

▼ B

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II |
|---|--------------|---|
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | R0560 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0570 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0580 | |
| Margines ryzyka | R0590 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0600 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | R0610 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0620 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0630 | |
| Margines ryzyka | R0640 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0650 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0660 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0670 | |
| Margines ryzyka | R0680 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0690 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0700 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0710 | |
| Margines ryzyka | R0720 | |
| Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0730 | |
| Zobowiązania warunkowe | R0740 | |
| Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) | R0750 | |
| Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników | R0760 | |
| Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji | R0770 | |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0780 | |
| Instrumenty pochodne | R0790 | |
| Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | R0800 | |
| Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych | R0810 | |

▼ B

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II |
|--|--------------|---|
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych | R0820 | |
| Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej | R0830 | |
| Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) | R0840 | |
| Zobowiązania podporządkowane | R0850 | |
| Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych | R0860 | |
| Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych | R0870 | |
| Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) | R0880 | |
| Zobowiązania ogółem | R0900 | |
| Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R1000 | |

▼ **B****SR.02.01.01****Bilans**

Fundusz wyodrębniony lub pozostała część

Z0020

Numer funduszu

Z0030

| | | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|--------------|---|--|
| | | C0010 | C0020 |
| Aktywa | | | |
| Wartość firmy | R0010 | | |
| Aktywowane koszty akwizycji | R0020 | | |
| Wartości niematerialne i prawne | R0030 | | |
| Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0040 | | |
| Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych | R0050 | | |
| Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny | R0060 | | |
| Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0070 | | |
| Nieruchomości (inne niż do użytku własnego) | R0080 | | |
| Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | R0090 | | |
| Akcje i udziały | R0100 | | |
| Akcje i udziały – notowane | R0110 | | |
| Akcje i udziały – nienotowane | R0120 | | |
| Dłużne papiery wartościowe | R0130 | | |
| Obligacje państwowe | R0140 | | |
| Obligacje korporacyjne | R0150 | | |
| Strukturyzowane papiery wartościowe | R0160 | | |
| Zabezpieczone papiery wartościowe | R0170 | | |
| Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | R0180 | | |
| Instrumenty pochodne | R0190 | | |
| Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych | R0200 | | |
| Pozostałe lokaty | R0210 | | |
| Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0220 | | |

▼ **B**

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|---|--|
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0230 | |
| Pożyczki pod zastaw polisy | R0240 | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | R0250 | |
| Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0260 | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z: | R0270 | |
| Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0280 | |
| Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | R0290 | |
| Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | R0300 | |
| Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0310 | |
| Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie | R0320 | |
| Ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0330 | |
| Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0340 | |
| Depozyty u cedentów | R0350 | |
| Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych | R0360 | |
| Należności z tytułu reasekuracji biernej | R0370 | |
| Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) | R0380 | |
| Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | R0390 | |
| Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. | R0400 | |
| Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | R0410 | |
| Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | R0420 | |
| Aktywa ogółem | R0500 | |
| Zobowiązania | C0010 | C0020 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | R0510 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | R0520 | |

▼ B

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|---|--|
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0530 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0540 | |
| Margines ryzyka | R0550 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | R0560 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0570 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0580 | |
| Margines ryzyka | R0590 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0600 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | R0610 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0620 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0630 | |
| Margines ryzyka | R0640 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | R0650 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0660 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0670 | |
| Margines ryzyka | R0680 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapi- tałowym | R0690 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0700 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0710 | |
| Margines ryzyka | R0720 | |
| Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | | |
| Zobowiązania warunkowe | R0740 | |
| Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) | R0750 | |
| Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników | R0760 | |
| Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji | R0770 | |
| Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0780 | |

▼ B

| | Wartość bilan- sowa wg Wyplacalność II | Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych |
|--|---|--|
| Instrumenty pochodne | R0790 | |
| Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | R0800 | |
| Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych | R0810 | |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych | R0820 | |
| Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej | R0830 | |
| Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) | R0840 | |
| Zobowiązania podporządkowane | R0850 | |
| Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych | R0860 | |
| Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych | R0870 | |
| Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) | R0880 | |
| Zobowiązania ogółem | R0900 | |
| Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R1000 | |

▼ **B**

S.02.02.01

Aktywa i zobowiązania w walutach

Kod waluty

| Waluty | |
|--------------|-----|
| C0010 | ... |
| R0010 | ... |

| Łączna wartość we wszystkich walutach | Wartość w walucie sprawozdawczej wg Wyplacalność II | Wartość w pozostałych innych walutach |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 |

| Wartość w istotnych walutach | |
|------------------------------|-----|
| C0050 | ... |

Aktywa

Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Inne aktywa Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

Kwoty należne z umów reasekuracji

Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej

Pozostałe aktywa

Aktywa ogółem

Zobowiązania

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

| | | | | | |
|--------------|--|--|--|--|-----|
| R0020 | | | | | ... |
| R0030 | | | | | ... |
| R0040 | | | | | ... |
| R0050 | | | | | ... |
| R0060 | | | | | ... |
| R0070 | | | | | ... |
| R0100 | | | | | ... |
| | | | | | |
| R0110 | | | | | ... |
| R0120 | | | | | ... |

▼ **B**

Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej

Instrumenty pochodne

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania warunkowe

Pozostałe zobowiązania

Zobowiązania ogółem

| Łączna wartość we wszystkich walutach | Wartość w walucie sprawozdawczej wg Wyplacalność II | Wartość w pozostałych innych walutach |
|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 |

| Wartość w istotnych walutach | |
|------------------------------|-----|
| C0050 | ... |

| | | | |
|--------------|--|--|--|
| R0130 | | | |
| R0140 | | | |
| R0150 | | | |
| R0160 | | | |
| R0170 | | | |
| R0200 | | | |

| | |
|--|-----|
| | ... |
| | ... |
| | ... |
| | ... |
| | ... |
| | ... |

▼B

S.03.01.01

Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne

Udzielone przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy

Obejmujące gwarancje, w tym akredytywy, udzielone innym podmiotom z tej samej grupy

Otrzymane przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy

Obejmujące gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych podmiotów z tej samej grupy

Posiadane zabezpieczenia

Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji

Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych

Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakłady reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Pozostałe posiadane zabezpieczenia

Posiadane zabezpieczenia ogółem**Ustanowione zabezpieczenia**

Zabezpieczenie ustanowione w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami

Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych

Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna)

Pozostałe ustanowione zabezpieczenia

Ustanowione zabezpieczenia ogółem**Zobowiązania warunkowe**

Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II

W tym zobowiązania warunkowe wobec podmiotów z tej samej grupy

| | Maksymalna wartość | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego | Wartość aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie |
|--------------|--------------------|---|---|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |
| R0130 | | | | |
| R0200 | | | | |
| | | | | |
| R0210 | | | | |
| R0220 | | | | |
| R0230 | | | | |
| R0240 | | | | |
| R0300 | | | | |
| | | | | |
| R0310 | | | | |
| R0320 | | | | |

▼B

Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II

Zobowiązania warunkowe ogółem

| | Maksymalna wartość | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego | Wartość aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie |
|-------|--------------------|---|---|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 |
| R0330 | | | | |
| R0400 | | | | |

▼B

S.03.01.04

Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne

| | Maksymalna wartość | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego | Wartość aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie |
|---|--------------------|---|---|--|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 |
| Udzielone przez grupę gwarancje, w tym akredytywy | R0010 | | | |
| Otrzymane przez grupę gwarancje, w tym akredytywy | R0030 | | | |
| Posiadane zabezpieczenia | | | | |
| Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji | R0100 | | | |
| Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych | R0110 | | | |
| Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakłady reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | R0120 | | | |
| Pozostałe posiadane zabezpieczenia | R0130 | | | |
| Posiadane zabezpieczenia ogółem | R0200 | | | |
| Ustanowione zabezpieczenia | | | | |
| Zabezpieczenie ustanowione w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami | R0210 | | | |
| Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych | R0220 | | | |
| Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) | R0230 | | | |
| Pozostałe ustanowione zabezpieczenia | R0240 | | | |
| Ustanowione zabezpieczenia ogółem | R0300 | | | |
| Zobowiązania warunkowe | | | | |
| Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | R0310 | | | |
| Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | R0330 | | | |
| Zobowiązania warunkowe ogółem | R0400 | | | |

▼B

S.03.02.01

Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez podmiot

| Kod gwarancji | Nazwa gwaranta | Kod gwaranta | Rodzaj kodu gwaranta | Gwarant należący do tej samej grupy | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Data wejścia w życie gwarancji | Uzupełniające środki własne |
|---------------|----------------|--------------|----------------------|-------------------------------------|---|---|--------------------------------|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | | |

S.03.02.04

Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez grupę

| Kod gwarancji | Nazwa gwaranta | Kod gwaranta | Rodzaj kodu gwaranta | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Data wejścia w życie gwarancji | Uzupełniające środki własne |
|---------------|----------------|--------------|----------------------|---|---|--------------------------------|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | |

S.03.03.01

Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez podmiot

| Kod gwarancji | Nazwa beneficjenta gwarancji | Kod beneficjenta gwarancji | Rodzaj kodu beneficjenta gwarancji | Beneficjent gwarancji należący do tej samej grupy | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Oszacowanie maksymalnej wartości gwarancji | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Data wejścia w życie gwarancji |
|---------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---|---|--|---|--------------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | | |

▼B

S.03.03.04

Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez grupę

| Kod gwarancji | Nazwa beneficjenta gwarancji | Kod beneficjenta gwarancji | Rodzaj kodu beneficjenta gwarancji | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Oszacowanie maksymalnej wartości gwarancji | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Data wejścia w życie gwarancji |
|---------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|---|--|---|--------------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | |

S.04.01.01

Działalność wg krajów

Linie biznesowe

Z0010

| Kraj | R0010 | Podmiot | | | Wszystkie kraje EOG | | | Działalność ogółem prowadzona przez wszystkie oddziały spoza EOG |
|-----------------------------|-------|---|---|---|---|--|--|--|
| | | Działalność prowadzona przez podmiot w kraju siedziby | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot w krajach EOG innych niż kraj siedziby | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług w kraju siedziby podmiotu przez dowolny oddział w EOG | Działalność ogółem prowadzona przez wszystkie oddziały z EOG w krajach ich utworzenia | Działalność ogółem prowadzana w ramach swobody świadczenia usług, przez wszystkie oddziały z EOG | Działalność ogółem prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot i wszystkie oddziały z EOG | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | |
| Kraj | R0010 | | | | | | | |
| Składki przypisane | R0020 | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | R0030 | | | | | | | |
| Prowizje | R0040 | | | | | | | |

▼B

| | | Poszczególne kraje EOG | | | ... | | | Poszczególne istotne kraje spoza EOG | ... |
|-----------------------------|--------------|---|--|--|---|--|--|--|-----|
| | | Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju, przez oddział z EOG utworzony w tym kraju | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez oddział z EOG utworzony w rozpatrywanym kraju | Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot lub dowolny oddział z EOG | Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju, przez oddział z EOG utworzony w tym kraju | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez oddział z EOG utworzony w rozpatrywanym kraju | Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot lub dowolny oddział z EOG | Działalność prowadzona przez oddziały z istotnych krajów spoza EOG | ... |
| | | C0080 | C0090 | C0100 | ... | ... | | C0110 | |
| Kraj | R0010 | | | | | | | | |
| Składki przypisane | R0020 | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | R0030 | | | | | | | | |
| Prowizje | R0040 | | | | | | | | |

S.04.02.01

Informacje dot. grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika

| | | Podmiot | Poszczególne kraje EOG | | ... | |
|---|--------------|---------------------------------|------------------------|---------------------------------|---------|---------------------------------|
| | | Swoboda świadczenia usług | Oddział | Swoboda świadczenia usług | Oddział | Swoboda świadczenia usług |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | ... | |
| Kraj | R0010 | | | | | |
| Częstotliwość szkód z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | R0020 | | | | | |
| Średnia wielkość odszkodowania z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | R0030 | | | | | |

S.05.01.01

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Składki przypisane | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0110 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0120 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0130 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0140 | | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0210 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0220 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0230 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0240 | | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0310 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0320 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0330 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | | | | | | |
|---|--------------|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Netto | R0400 | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0410 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0420 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0430 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0440 | | | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | | | |

▼M1

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna) | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem |
|---|--------------|--|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|-------------------------|--------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia majątkowe | |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | |
| Składki przypisane | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0110 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0120 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0130 | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0140 | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | |

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna proporcjonalna) | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | Ogółem | |
|---|--------------|--|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|--------|-------------------------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | | Ubezpieczenia majątkowe |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | | C0160 |
| Składki zarobione | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0210 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0220 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0230 | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0240 | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0310 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0320 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0330 | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0410 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0420 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0430 | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0440 | | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Koszty poniesione | R0550 | | | | | | | | | |
| Koszty administracyjne | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0610 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0620 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0630 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0640 | | | | | | | | | |
| Netto | R0700 | | | | | | | | | |
| Koszty działalności lokacyjnej | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0710 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0720 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0730 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0740 | | | | | | | | | |
| Netto | R0800 | | | | | | | | | |
| Koszty likwidacji szkód | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0810 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0820 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0830 | | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Udział zakładu reasekuracji | R0840 | | | | | | | | | |
| Netto | R0900 | | | | | | | | | |
| Koszty akwizycji | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0910 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0920 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0930 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0940 | | | | | | | | | |
| Netto | R1000 | | | | | | | | | |
| Koszty ogólne | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R1010 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R1020 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R1030 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1040 | | | | | | | | | |
| Netto | R1100 | | | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R1200 | | | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R1300 | | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | Ogółem | |
|---|--------------|--|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|--------|-------------------------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | | Ubezpieczenia majątkowe |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | | C0160 |
| Koszty poniesione | R0550 | | | | | | | | |
| Koszty administracyjne | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0610 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0620 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0630 | X | X | X | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0640 | | | | | | | | |
| Netto | R0700 | | | | | | | | |
| Koszty działalności lokacyjnej | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0710 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0720 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0730 | X | X | X | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0740 | | | | | | | | |
| Netto | R0800 | | | | | | | | |
| Koszty likwidacji szkód | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0810 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0820 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0830 | X | X | X | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | Ogółem | |
|---|--------------|--|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|--------|-------------------------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | | Ubezpieczenia majątkowe |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | | C0160 |
| Udział zakładu reasekuracji | R0840 | | | | | | | | |
| Netto | R0900 | | | | | | | | |
| Koszty akwizycji | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0910 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0920 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0930 | X | X | X | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0940 | | | | | | | | |
| Netto | R1000 | | | | | | | | |
| Koszty ogólne | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R1010 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R1020 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R1030 | X | X | X | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1040 | | | | | | | | |
| Netto | R1100 | | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R1200 | X | X | X | X | X | X | X | |
| Koszty ogółem | R1300 | X | X | X | X | X | X | X | |

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie | | | | | zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie | | Ogółem | |
|---|--------------|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--|--|--------------------------------------|-----------------------------------|-------|
| | | Ubezpieczenia zdrowotne | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń na życie | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Składki przypisane | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1410 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1420 | | | | | | | | | |
| Netto | R1500 | | | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1510 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1520 | | | | | | | | | |
| Netto | R1600 | | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1610 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1620 | | | | | | | | | |
| Netto | R1700 | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1710 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1720 | | | | | | | | | |
| Netto | R1800 | | | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R1900 | | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie | | | | | zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie | | Ogółem | |
|---------------------------------------|--------------|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--|--|--------------------------------------|-----------------------------------|-------|
| | | Ubezpieczenia zdrowotne | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń na życie | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Koszty administracyjne | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1910 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1920 | | | | | | | | | |
| Netto | R2000 | | | | | | | | | |
| Koszty działalności lokacyjnej | | | | | | | | | | |
| Brutto | R2010 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R2020 | | | | | | | | | |
| Netto | R2100 | | | | | | | | | |
| Koszty likwidacji szkód | | | | | | | | | | |
| Brutto | R2110 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R2120 | | | | | | | | | |
| Netto | R2200 | | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie | | | | | | zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie | | Ogółem |
|--------------------------------|--------------|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--|--|---|-----------------------------------|--------|
| | | Ubezpieczenia zdrowotne | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń na życie | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Koszty akwizycji | | | | | | | | | | |
| Brutto | R2210 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R2220 | | | | | | | | | |
| Netto | R2300 | | | | | | | | | |
| Koszty ogólne | | | | | | | | | | |
| Brutto | R2310 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R2320 | | | | | | | | | |
| Netto | R2400 | | | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R2500 | | | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R2600 | | | | | | | | | |
| Całkowita kwota wykupów | R2700 | | | | | | | | | |

▼B

S.05.01.02

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Składki przypisane | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0110 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0120 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0130 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0140 | | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0210 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0220 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0230 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0240 | | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0310 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0320 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0330 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | | | | | | |
|---|--------------|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|--|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0410 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0420 | | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0430 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0440 | | | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R0550 | | | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R1200 | | | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R1300 | | | | | | | | | |

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem |
|---|--------------|---|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|-------------------------|--------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia majątkowe | |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0200 |
| Składki przypisane | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0110 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0120 | | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0130 | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | Ogółem | |
|---|--------------|---|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|--------|-------------------------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | | Ubezpieczenia majątkowe |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | | C0160 |
| Udział zakładu reasekuracji | R0140 | | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0210 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0220 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0230 | X | X | X | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0240 | | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0310 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0320 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0330 | X | X | X | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0410 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0420 | | | | X | X | X | X | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0430 | X | X | X | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna) | | | Linie biznesowe w odniesieniu do: reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | Ogółem |
|-----------------------------|--------------|---|----------------------------------|---|--|---------------------------------|--|-------------------------|
| | | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych | Ubezpieczenia zdrowotne | Pozostałe ubezpieczenia osobowe | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia majątkowe |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| Udział zakładu reasekuracji | R0440 | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R0550 | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R1200 | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R1300 | | | | | | | |

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie | | | | | zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie | | Ogółem |
|-----------------------------|--------------|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--|--|--------------------------------------|-----------------------------------|
| | | Ubezpieczenia zdrowotne | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń na życie |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| Składki przypisane | | | | | | | | | |
| Brutto | R1410 | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1420 | | | | | | | | |
| Netto | R1500 | | | | | | | | |

▼B

| | | Linie biznesowe w odniesieniu do: zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie | | | | | | zobowiązania z tytułu reasekuracji ubezpieczeń na życie | | Ogółem |
|---|--------------|---|------------------------------------|---|----------------------------------|--|--|---|-----------------------------------|--------|
| | | Ubezpieczenia zdrowotne | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń na życie | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Składki zarobione | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1510 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1520 | | | | | | | | | |
| Netto | R1600 | | | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1610 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1620 | | | | | | | | | |
| Netto | R1700 | | | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | | | |
| Brutto | R1710 | | | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1720 | | | | | | | | | |
| Netto | R1800 | | | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R1900 | | | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R2500 | | | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R2600 | | | | | | | | | |

▼B

S.05.02.01

Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

| | Kraj siedziby | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | | | | 5 najważniejszych krajów i kraj siedziby | |
|---|---------------|---|-------|-------|-------|-------|--|-------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0010 | | | | | | | | |
| | | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| Składki przypisane | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0110 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0120 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0130 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0140 | | | | | | | |
| Netto | R0200 | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0210 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0220 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0230 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0240 | | | | | | | |
| Netto | R0300 | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0310 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0320 | | | | | | | |

▼ **B**

| | | Kraj siedziby | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | | | | 5 najważniejszych krajów i kraj siedziby |
|---|--------------|---------------|---|-------|-------|-------|-------|--|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | R0010 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0330 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0340 | | | | | | | |
| Netto | R0400 | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | |
| Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | R0410 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | R0420 | | | | | | | |
| Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | R0430 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R0440 | | | | | | | |
| Netto | R0500 | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R0550 | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R1200 | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R1300 | | | | | | | |

▼ **M1**

▼B

| | | Kraj siedziby | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie | | | | | 5 najważniejszych krajów i kraj siedziby |
|---|--------------|---------------|--|-------|-------|-------|-------|--|
| | | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| | R1400 | | | | | | | |
| Składki przypisane | | | | | | | | |
| Brutto | R1410 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1420 | | | | | | | |
| Netto | R1500 | | | | | | | |
| Składki zarobione | | | | | | | | |
| Brutto | R1510 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1520 | | | | | | | |
| Netto | R1600 | | | | | | | |
| Odszkodowania i świadczenia | | | | | | | | |
| Brutto | R1610 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1620 | | | | | | | |
| Netto | R1700 | | | | | | | |
| Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | |
| Brutto | R1710 | | | | | | | |
| Udział zakładu reasekuracji | R1720 | | | | | | | |
| Netto | R1800 | | | | | | | |
| Koszty poniesione | R1900 | | | | | | | |
| Pozostałe koszty | R2500 | | | | | | | |
| Koszty ogółem | R2600 | | | | | | | |

▼B

S.06.01.01

Informacje zbiorcze dotyczące aktywów

| Notowanie aktywów | | Ubezpieczenia na życie | Ubezpieczenia inne niż ubez- pieczenia na życie | Fundusze wyodrębnione | Inne fundusze wewnętrzne | Fundusze udziałowców | Ogółem |
|--|--------------|---------------------------|--|--------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Aktywa notowane | R0010 | | | | | | |
| Aktywa, które nie są notowane na giełdzie | R0020 | | | | | | |
| Aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego | R0030 | | | | | | |
| Według kategorii | | | | | | | |
| Obligacje państwowe | R0040 | | | | | | |
| Obligacje korporacyjne | R0050 | | | | | | |
| Akcje | R0060 | | | | | | |
| Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | R0070 | | | | | | |
| Strukturyzowane papiery wartościowe | R0080 | | | | | | |
| Zabezieczone papiery wartościowe | R0090 | | | | | | |
| Środki pieniężne i depozyty | R0100 | | | | | | |
| Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | R0110 | | | | | | |
| Ubezpieczenia majątkowe | R0120 | | | | | | |
| Pozostałe lokaty | R0130 | | | | | | |
| Kontrakty terminowe typu futures | R0140 | | | | | | |
| Opcje kupna | R0150 | | | | | | |
| Opcje sprzedaży | R0160 | | | | | | |
| Swapy | R0170 | | | | | | |
| Kontrakty terminowe typu forward | R0180 | | | | | | |
| Kredytowe instrumenty pochodne | R0190 | | | | | | |

▼B

S.06.02.01

Szczegółowy wykaz aktywów

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Portfel | Numer funduszu | Numer portfela objętego korektą dopasowującą | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Aktywa stanowiące zabezpieczenie | Kraj siedziby depozytariusza | Depozytariusz | Ilość | Wartość nominalna | Metoda wyceny | Wartość nabycia | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Naliczone odsetki |
|---------------------------------------|---|---------|----------------|--|--|----------------------------------|------------------------------|---------------|-------|-------------------|---------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | | | | | | | | | | | |

Informacje dotyczące aktywów

| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa składnika aktywów | Nazwa emitenta | Kod emitenta | Rodzaj kodu emitenta | Sektor działalności emitenta | Nazwa grupy, do której należy emitent | Kod grupy, do której należy emitent | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | Kraj emitenta | Waluta | CIC | ► M4 Metoda obliczania kapitałowego wymogu opłacalności dla przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania ◀ | Inwestycje infrastrukturalne (cd.) |
|---------------------------------------|---|-------------------------|----------------|--------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------|--------|-------|--|------------------------------------|
| C0040 | C0050 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | ► M4 C0292 ◀ | C0300 |
| | | | | | | | | | | | | | | |

| Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | Rating zewnętrzny | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (E-CAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny | Czas trwania | Cena jednostkowa wg Wyplacalność II | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | Termin zapadalności |
|---|-------------------|---|----------------------------|-------------------|--------------|-------------------------------------|--|---------------------|
| C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 |
| | | | | | | | | |

▼B

S.06.02.04

Szczegółowy wykaz aktywów

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Portfel | Numer funduszu | Numer portfela objętego korektą dopasowującą | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Aktywa stanowiące zabezpieczenie | Kraj siedziby depozytariusza | Depozytariusz | (cd.) |
|-----------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|---|---------|----------------|--|--|----------------------------------|------------------------------|---------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | |
| | | | | | | | | | | | | |

| Ilość | Wartość nominalna | Metoda wyceny | Wartość nabycia | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Naliczone odsetki |
|-------|-------------------|---------------|-----------------|--------------------------------------|-------------------|
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | | |

Informacje dotyczące aktywów

| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa składnika aktywów | Nazwa emitenta | Kod emitenta | Rodzaj kodu emitenta | Sektor działalności emitenta | Nazwa grupy, do której należy emitent | Kod grupy, do której należy emitent | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | Kraj emitenta | Waluta | (cd.) |
|---------------------------------------|---|-------------------------|----------------|--------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------|--------|-------|
| C0040 | C0050 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | |
| | | | | | | | | | | | | |

▼B

| CIC | Inwestycje infrastrukturalne | Udziały | Rating zewnętrzny | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (E-CAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny | Czas trwania | Cena jednostkowa wg Wyplacalność II | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | Termin zapadalności |
|-------|------------------------------|---------|-------------------|---|----------------------------|-------------------|--------------|-------------------------------------|--|---------------------|
| C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 |
| | | | | | | | | | | |

S.06.03.01

Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko

| Kod identyfikacyjny jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Rodzaj kodu identyfikacyjnego jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Kategoria aktywów bazowych | Kraj emisji | Waluta | Wartość ogółem |
|--|--|----------------------------|-------------|--------|----------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | | | | | |

S.06.03.04

Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko

| Kod identyfikacyjny jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Rodzaj kodu identyfikacyjnego jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Kategoria aktywów bazowych | Kraj emisji | Waluta | Wartość ogółem |
|--|--|----------------------------|-------------|--------|----------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | | | | | |

▼B

S.07.01.01

Produkty strukturyzowane

| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Rodzaj zabezpieczenia | Rodzaj produktu strukturyzowanego | Ochrona kapitału | Bazowy papier wartościowy / indeks / portfel | Z opcją kupna lub z opcją sprzedaży | Syntetyczny produkt strukturyzowany | Produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty | Wartość zabezpieczenia | Zabezpieczenie na poziomie portfela | Staly roczny zwrot z inwestycji | Zmienny roczny zwrot z inwestycji | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Punkt inicjujący | Punkt kończący |
|---------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------------------|------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|--|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|------------------|----------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

S.07.01.04

Produkty strukturyzowane

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Rodzaj zabezpieczenia | Rodzaj produktu strukturyzowanego | Ochrona kapitału | Bazowy papier wartościowy / indeks / portfel | Z opcją kupna lub z opcją sprzedaży | (cd.) |
|-----------------------|------------------------------|--|---------------------------------------|---|-----------------------|-----------------------------------|------------------|--|-------------------------------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | |
| | | | | | | | | | | |

| Syntetyczny produkt strukturyzowany | Produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty | Wartość zabezpieczenia | Zabezpieczenie na poziomie portfela | Staly roczny zwrot z inwestycji | Zmienny roczny zwrot z inwestycji | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Punkt inicjujący | Punkt kończący |
|-------------------------------------|--|------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|------------------|----------------|
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| | | | | | | | | |

▼B

S.08.01.01

Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Portfel | Numer funduszu | Instrumenty pochodne posiadane w ramach umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | Zastosowanie instrumentu pochodnego | Delta | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | Pozycja długa lub krótka |
|--|--|---------|----------------|---|--|---|-------------------------------------|-------|--|--------------------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | | | | | |

(cd.)

| Premia zapłacona | Premia otrzymana | Liczba kontraktów | Wielkość kontraktu | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Kwota wypływów z tytułu transakcji swap | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Data rozpoczęcia transakcji | Czas trwania | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Metoda wyceny |
|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--|---|--|-----------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 |
| | | | | | | | | | | |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Nazwa kontrahenta | Kod kontrahenta | Rodzaj kodu kontrahenta | Rating zewnętrzny | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | Kod grupy, do której należy kontrahent |
|--|--|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|--|----------------------------|-------------------|--|--|
| C0040 | C0050 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| | | | | | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | Nazwa kontraktu | Waluta | CIC | Wartość odniesienia | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Termin zapadalności |
|--|-----------------|--------|-------|---------------------|--|---|---|---------------------|
| C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 |
| | | | | | | | | |

S.08.01.04

Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Portfel | Numer funduszu | Instrumenty pochodne posiadane w ramach świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | Zastosowanie instrumentu pochodnego | Delta | (cd.) |
|-----------------------|------------------------------|--|--|--|---------|----------------|---|--|---|-------------------------------------|-------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | |
| | | | | | | | | | | | | |

| Wartość nominalna instrumentu pochodnego | Pozycja długa lub krótka | Premia zapłacona | Premia otrzymana | Liczba kontraktów | Wielkość kontraktu | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Data rozpoczęcia transakcji | Czas trwania | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II | Metoda wyceny |
|--|--------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------------|--|--|--|-----------------------------|--------------|--------------------------------------|---------------|
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 |
| | | | | | | | | | | | | |

▼B

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Nazwa kontrahenta | Kod kontrahenta | Rodzaj kodu kontrahenta | Rating zewnętrzny | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (EC-AI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | Kod grupy, do której należy kontrahent | (cd.) |
|--|--|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------|---|----------------------------|-------------------|--|--|-------|
| C0040 | C0050 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | Nazwa kontraktu | Waluta | CIC | Wartość odniesienia | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | Waluta wypływów z tytułu transakcji swap | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Termin zapadalności |
|--|-----------------|--------|-------|---------------------|--|--|---|---------------------|
| C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 |
| | | | | | | | | |

S.08.02.01

Instrumenty pochodne – transakcje

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Portfel | Numer funduszu | Instrumenty pochodne posiadane w ramach umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | Zastosowanie instrumentu pochodnego | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | Pozycja długa lub krótka | Premia zapłacona | (cd.) |
|--|--|---------|----------------|---|--|---|-------------------------------------|--|--------------------------|------------------|-------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | |
| | | | | | | | | | | | |

▼B

| Premia otrzymana | Zyski i straty | Liczba kontraktów | Wielkość kontraktu | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Kwota wypływów z tytułu transakcji swap | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Data rozpoczęcia transakcji | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II |
|------------------|----------------|-------------------|--------------------|--|---|--|-----------------------------|--------------------------------------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | | | | | |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Nazwa kontrahenta | Kod kontrahenta | Rodzaj kodu kontrahenta | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | Kod grupy, do której należy kontrahent | Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | Nazwa kontraktu | Waluta | CIC | (cd.) |
|--|--|-------------------|-----------------|-------------------------|--|--|--|-----------------|--------|-------|-------|
| C0040 | C0050 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Wartość odniesienia | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | Waluta wypływów z tytułu transakcji swap | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Termin zapadalności |
|---------------------|--|--|---|---------------------|
| C0330 | C0340 | C0350 | C0360 | C0370 |
| | | | | |

▼B

S.08.02.04

Instrumenty pochodne – transakcje

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Portfel | Numer funduszu | Instrumenty pochodne posiadane w ramach umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | Zastosowanie instrumentu pochodnego | (cd.) |
|-----------------------|------------------------------|--|--|--|---------|----------------|---|--|---|-------------------------------------|-------|
| 0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Wartość nominalna instrumentu pochodnego | Pozycja długa lub krótka | Premia zapłacona | Premia otrzymana | Zyski i straty | Liczba kontraktów | Wielkość kontraktu | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Kwota wypływów z tytułu transakcji swap | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Data rozpoczęcia transakcji | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II |
|--|--------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------------|--|---|--|-----------------------------|--------------------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | | | | | | | | |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Nazwa kontrahenta | Kod kontrahenta | Rodzaj kodu kontrahenta | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | Kod grupy, do której należy kontrahent | Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | Nazwa kontraktu | Waluta | CIC | (cd.) |
|--|--|-------------------|-----------------|-------------------------|--|--|--|-----------------|--------|-------|-------|
| C0040 | C0050 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | |
| | | | | | | | | | | | |

▼B

| Wartość odniesienia | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | Waluta wypływów z tytułu transakcji swap | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Termin zapadalności |
|---------------------|--|--|---|---------------------|
| C0330 | C0340 | C0350 | C0360 | C0370 |
| | | | | |

S.09.01.01

Zyski i straty w okresie

| Kategoria aktywów | Portfel | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Dywidendy | Odsetki | Oplaty czynszowe | Zyski i straty netto | Niezrealizowane zyski i straty |
|-------------------|---------|--|-----------|---------|------------------|----------------------|--------------------------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| | | | | | | | |

S.09.01.04

Zyski i straty w okresie

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kategoria aktywów | Portfel | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Dywidendy | Odsetki | Oplaty czynszowe | Zyski i straty netto | Niezrealizowane zyski i straty |
|-----------------------|------------------------------|--|-------------------|---------|--|-----------|---------|------------------|----------------------|--------------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| | | | | | | | | | | |

▼B

S.10.01.01

Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo

| Portfel | Numer funduszu | Kategoria aktywów | Nazwa kontrahenta | Kod kontrahenta | Rodzaj kodu kontrahenta | Kategoria aktywów kontrahenta | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Pozycja w umowie | Kwota pozycji bliskiej | Kwota pozycji dalszej | Data rozpoczęcia kontraktu | Termin zapadalności | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II |
|---------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------|--|------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | | | | | | | |

S.10.01.04

Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Portfel | Numer funduszu | Kategoria aktywów | Nazwa kontrahenta | Kod kontrahenta | Rodzaj kodu kontrahenta | Kategoria aktywów kontrahenta | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | (cd.) |
|-----------------------|------------------------------|--|---------|----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------------|-------------------------------|--|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Pozycja w umowie | Kwota pozycji bliskiej | Kwota pozycji dalszej | Data rozpoczęcia kontraktu | Termin zapadalności | Wartość bilansowa wg Wyplacalność II |
|------------------|------------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | |

▼B

S.11.01.01

Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Informacje dotyczące posiadanych aktywów | | | | | | | | | | Informacje dotyczące aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie |
|--|---|--|---|------------------------------|-------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|--|
| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie | Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie | Kraj siedziby depozytariusza | Ilość | Wartość nominalna | Metoda wyceny | Wartość ogółem | Naliczone odsetki | Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie |
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | | | | | |

Informacje dotyczące aktywów

| Informacje dotyczące posiadanych aktywów | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---|-------------------------|----------------|--------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------|--------|-------|------------------|--|---------------------|
| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa składnika aktywów | Nazwa emitenta | Kod emitenta | Rodzaj kodu emitenta | Sektor działalności emitenta | Nazwa grupy, do której należy emitent | Kod grupy, do której należy emitent | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | Kraj emitenta | Waluta | CIC | Cena jednostkowa | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | Termin zapadalności |
| C0040 | C0050 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| | | | | | | | | | | | | | | | |

▼B

S.11.01.04

Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| Informacje dotyczące posiadanych aktywów | | | | | | | | | | | | | Informacje dotyczące aktywów, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie |
|--|------------------------------|--|---------------------------------------|---|--|---|------------------------------|-------|-------------------|---------------|----------------|-------------------|--|
| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie | Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie | Kraj siedziby depozytariusza | Ilość | Wartość nominalna | Metoda wyceny | Wartość ogółem | Naliczone odsetki | Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | | | | | | | | |

Informacje dotyczące aktywów

| Informacje dotyczące posiadanych aktywów | | | | | | | | | | | | | (cd.) |
|--|---|-------------------------|----------------|--------------|----------------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---|---------------|--------|-------|-------|
| Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Nazwa składnika aktywów | Nazwa emitenta | Kod emitenta | Rodzaj kodu emitenta | Sektor działalności emitenta | Nazwa grupy, do której należy emitent | Kod grupy, do której należy emitent | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | Kraj emitenta | Waluta | CIC | |
| C0040 | C0050 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | |
| | | | | | | | | | | | | | |

▼B**Informacje dotyczące posiadanych aktywów**

| Cena jednostkowa | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | Termin zapadalności |
|-------------------------|---|----------------------------|
| C0260 | C0270 | C0280 |
| | | |

▼ B

S.12.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | |
|--|------------------------------------|---|-------------------------------|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | | | | |
| R0010 | | | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem | | | | |
| R0020 | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka | | | | |
| Najlepsze oszacowanie | | | | |
| Najlepsze oszacowanie brutto | | | | |
| R0030 | | | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | | | | |
| R0040 | | | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | | | | |
| R0050 | | | | |
| Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | | | | |
| R0060 | | | | |
| Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | | | | |
| R0070 | | | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | | | | |
| R0080 | | | | |
| Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej | | | | |
| R0090 | | | | |
| Margines ryzyka | | | | |
| R0100 | | | | |

▼ B

| | | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | | |
|--|---|---|-------------------------------|-------|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| | Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | | | | |
| | Najlepsze oszacowanie | | | | |
| | Margines ryzyka | | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – ogółem | | | | |
| | | | | | |
| | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu | | | | |
| | | | | | |
| | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych | | | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | | | |
| | | | | | |
| | Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe | | | | |
| | Przyszłe świadczenia gwarantowane | | | | |
| | Przyszłe świadczenia uznaniowe | | | | |
| | | | | | |
| | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | | | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | | | |
| | Przyszłe składki | | | | |
| | Inne wpływy środków pieniężnych | | | | |
| | Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń | | | | |
| | Wartość wykupu | | | | |



Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

R0010

R0020

R0030

R0040

R0050

R0060

R0070

R0080

R0090

R0100

R0110

R0120

| | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | |
|-------|----------------------------------|-------------------------------|--|-------|
| | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |

▼ B

| | | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych |
|-------------|---|----------------------------------|-------------------------------|--|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | |
| | | C0060 | C0070 | C0080 |
| | Margines ryzyka | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem | | | |
| ▼ <u>M3</u> | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu | | | |
| ▼ <u>B</u> | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych | | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | | |
| ▼ <u>M3</u> | Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe | | | |
| | Przyszłe świadczenia gwarantowane | | | |
| | Przyszłe świadczenia uznaniowe | | | |
| ▼ <u>B</u> | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | | |
| | Przyszłe składki | | | |
| | Inne wpływy środków pieniężnych | | | |
| | Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń | | | |
| | Wartość wykupu | | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych | | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt | | | |



Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

| Reasekuracja czynna | | | |
|---------------------|------------------------------------|---|----------------------------------|
| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie |
| | C0100 | C0110 | C0120 |
| R0010 | | | |
| R0020 | | | |
| R0030 | | | |
| R0040 | | | |
| R0050 | | | |
| R0060 | | | |
| R0070 | | | |
| R0080 | | | |
| R0090 | | | |
| R0100 | | | |
| R0110 | | | |
| R0120 | | | |

▼ B

| | | Reasekuracja czynna | | | |
|-------------|---|------------------------------------|---|----------------------------------|-------|
| | | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | |
| | | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | Margines ryzyka | R0130 | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | R0200 | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem | R0210 | | | |
| ▼ M3 | | | | | |
| | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu | R0220 | | | |
| ▼ B | | | | | |
| | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych | | | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | | | |
| ▼ M3 | | | | | |
| | Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe | R0230 | | | |
| | Przyszłe świadczenia gwarantowane | R0240 | | | |
| | Przyszłe świadczenia uznaniowe | R0250 | | | |
| ▼ B | | | | | |
| | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | R0260 | | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | | | |
| | Przyszłe składki | R0270 | | | |
| | Inne wpływy środków pieniężnych | R0280 | | | |
| | Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń | R0290 | | | |
| | Wartość wykupu | R0300 | | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | R0310 | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | R0320 | | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany | R0330 | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych | R0340 | | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej | R0350 | | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt | R0360 | | | |

▼ B

| | | Reasekuracja czynna | |
|--|--------------|--|--|
| | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) |
| | | C0140 | C0150 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0010 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem | R0020 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka | | | |
| Najlepsze oszacowanie | | | |
| Najlepsze oszacowanie brutto | R0030 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | R0040 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | R0050 | | |
| Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | R0060 | | |
| Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | R0070 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | R0080 | | |
| Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej | R0090 | | |
| Margines ryzyka | R0100 | | |
| Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0110 | | |
| Najlepsze oszacowanie | R0120 | | |
| Margines ryzyka | R0130 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | R0200 | | |

▼ B

| | | Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) |
|-------------|---|---------------------|--|
| | | C0140 | C0150 |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem | | |
| | R0210 | | |
| ▼ <u>M3</u> | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu | | |
| | R0220 | | |
| ▼ <u>B</u> | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | |
| ▼ <u>M3</u> | Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe | | |
| | R0230 | | |
| | Przyszłe świadczenia gwarantowane | | |
| | R0240 | | |
| | Przyszłe świadczenia uznaniowe | | |
| | R0250 | | |
| ▼ <u>B</u> | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | | |
| | R0260 | | |
| | Wpływy środków pieniężnych | | |
| | Przyszłe składki | | |
| | R0270 | | |
| | Inne wpływy środków pieniężnych | | |
| | R0280 | | |
| | Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń | | |
| | R0290 | | |
| | Wartość wykupu | | |
| | R0300 | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | | |
| | R0310 | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | | |
| | R0320 | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany | | |
| | R0330 | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych | | |
| | R0340 | | |
| | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej | | |
| | R0350 | | |
| | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt | | |
| | R0360 | | |

▼ B**Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie**

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka**Najlepsze oszacowanie****Najlepsze oszacowanie brutto**

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

R0010

R0020

R0030

R0040

R0050

R0060

R0070

R0080

R0090

R0100

R0110

R0120

R0130

| | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | |
|-------|--|-------------------------------|--|-------|
| | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |
| R0130 | | | | |

▼ B

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

R0200

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

R0210

▼ M3

Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu

R0220

▼ B

Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych

Wypływy środków pieniężnych

▼ M3

Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe

R0230

Przyszłe świadczenia gwarantowane

R0240

Przyszłe świadczenia uznaniowe

R0250

▼ B

Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych

R0260

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

R0270

Inne wpływy środków pieniężnych

R0280

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń

R0290

Wartość wykupu

R0300

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

R0310

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

R0320

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany

R0330

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych

R0340

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej

R0350

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt

R0360

| | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | |
|-------|--|-------------------------------|--|-------|
| | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| R0200 | | | | |
| R0210 | | | | |
| R0220 | | | | |
| R0230 | | | | |
| R0240 | | | | |
| R0250 | | | | |
| R0260 | | | | |
| R0270 | | | | |
| R0280 | | | | |
| R0290 | | | | |
| R0300 | | | | |
| R0310 | | | | |
| R0320 | | | | |
| R0330 | | | | |
| R0340 | | | | |
| R0350 | | | | |
| R0360 | | | | |

▼ B

| | | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) |
|--|--------------|--|---|
| | | C0200 | C0210 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0010 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem | R0020 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka | | | |
| Najlepsze oszacowanie | | | |
| Najlepsze oszacowanie brutto | R0030 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | R0040 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | R0050 | | |
| Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | R0060 | | |
| Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | R0070 | | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | R0080 | | |
| Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej | R0090 | | |
| Margines ryzyka | R0100 | | |
| Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0110 | | |
| Najlepsze oszacowanie | R0120 | | |
| Margines ryzyka | R0130 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | R0200 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem | R0210 | | |
| Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu | R0220 | | |
| Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych | | | |

▼ M3▼ B

▼B

S.12.01.02

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

| Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych |
|------------------------------------|---|-------------------------------|-------|----------------------------------|-------------------------------|-------|--|
| | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| R0010 | | | | | | | |
| R0020 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| R0030 | | | | | | | |
| R0080 | | | | | | | |
| R0090 | | | | | | | |

(cd.)

▼B

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | (cd.) |
|--|------------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Margines ryzyka | | | | | | | | |
| Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | | | | | | | | |
| Najlepsze oszacowanie | | | | | | | | |
| Margines ryzyka | | | | | | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem | | | | | | | | |

| | Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | |
|---|---------------------|--|--|-------------------------------|--|--|---|-------|
| | | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | | | |
| | C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | | | | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczonymi łącznie – Ogółem

R0020

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

R0030

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

R0080

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

R0090

Margines ryzyka

R0100

| Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) |
|---------------------|--|--|-------------------------------|-------|--|--|---|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | | | |
| C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

▼B

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

R0110

R0120

R0130

R0200

| Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) |
|---------------------|--|--|-------------------------------|-------|--|--|---|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | | | |
| C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

▼B

SR.12.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część **Z0020**Numer funduszu/portfela **Z0030**

| |
|--|
| |
| |

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka**Najlepsze oszacowanie****Najlepsze oszacowanie brutto**

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | (cd.) |
|--------------|------------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|-------|--|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| R0010 | | | | | | | | |
| R0020 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| R0030 | | | | | | | | |
| R0080 | | | | | | | | |

▼B

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Margines ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

| | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | |
|--------------|------------------------------------|---|-------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|--|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| R0090 | | | | | | | | |
| R0100 | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| R0130 | | | | | | | | |
| R0120 | | | | | | | | |
| R0110 | | | | | | | | |
| R0200 | | | | | | | | |

(cd.)

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Najlepsze oszacowanie brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Margines ryzyka

R0010

R0020

R0030

R0080

R0090

R0100

| Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | |
|---------------------|--|--|-------------------------------|--|--|---|-------|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | | | |
| C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

▼B

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

R0110

R0120

R0130

R0200

| Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) |
|---------------------|--|--|-------------------------------|-------|--|--|---|
| | | Umowy bez opcji i gwarancji | Umowy z opcjami i gwarancjami | | | | |
| C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

▼B

S.12.02.01

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto, dla poszczególnych krajów

| Strefa geograficzna | | | Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Pozostałe ubezpieczenia na życie | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja czynna | Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | (cd.) |
|---|--------------|--------------|------------------------------------|---|----------------------------------|--|---------------------|--|-------|
| | | | | C0020 | | | | | |
| Kraj siedziby | R0010 | | | | | | | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | | | | | | | | |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | | | | | | | | |
| Według kraju | | C0010 | | | | | | | |
| Kraj 1 | R0040 | | | | | | | | |
| ... | ... | | | | | | | | |

▼**B**

| Strefa geograficzna | | | Ubezpieczenia zdrowotne (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa) | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna) | Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) |
|---|--------------|--------------|--|--|--|--|
| | | | C0160 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Kraj siedziby | R0010 | X | | | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | X | | | | |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | X | | | | |
| Według kraju | | C0010 | | | | |
| Kraj 1 | R0040 | | | | | |
| ... | ... | | | | | |

▼ B

| | | Pozostałe ubezpieczenia na życie | | | | Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie | | | |
|--|--------------|----------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|--|---|----------------------------|---------------------------------|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | |
| | | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych |
| | | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| Rok (prognoza oczekiwanych niedyskontowanych przepływów pieniężnych) | | | | | | | | | |
| 31-40 | R0310 | | | | | | | | |
| 41-50 | R0320 | | | | | | | | |
| > 51 | R0330 | | | | | | | | |

| | | Reasekuracja czynna | | | | Ubezpieczenia zdrowotne | | | |
|--|--------------|----------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|----------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | |
| | | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych |
| | | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 |
| Rok (prognoza oczekiwanych niedyskontowanych przepływów pieniężnych) | | | | | | | | | |
| 1 | R0010 | | | | | | | | |
| 2 | R0020 | | | | | | | | |
| 3 | R0030 | | | | | | | | |
| 4 | R0040 | | | | | | | | |
| 5 | R0050 | | | | | | | | |
| 6 | R0060 | | | | | | | | |
| 7 | R0070 | | | | | | | | |
| 8 | R0080 | | | | | | | | |
| 9 | R0090 | | | | | | | | |
| 10 | R0100 | | | | | | | | |
| 11 | R0110 | | | | | | | | |

▼ B

| | | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | | | | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) |
|---|-------|--------------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|--|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | |
| | | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | |
| | | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | |
| Rok (prognoza oczekiwanych niezdyskontowanych przepływów pieniężnych) | | | | | | |
| 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

| | | Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych | | | | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) |
|-------|--------------|--------------------------------------|---|----------------------------|---------------------------------|--|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | |
| | | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | |
| | | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | |
| 26 | R0260 | | | | | |
| 27 | R0270 | | | | | |
| 28 | R0280 | | | | | |
| 29 | R0290 | | | | | |
| 30 | R0300 | | | | | |
| 31-40 | R0310 | | | | | |
| 41-50 | R0320 | | | | | |
| > 51 | R0330 | | | | | |

▼B

S.14.01.01

Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie

Portfel

| Kod identyfikacyjny produktu | Numer funduszu | Linie biznesowe | Liczba umów na koniec roku | Liczba nowych umów w ciągu roku | Łączna kwota składek przypisanych | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych w ciągu roku | Kraj |
|------------------------------|----------------|-----------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|---|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |

Charakterystyka produktu

| Kod identyfikacyjny produktu | Klasyfikacja produktu | Rodzaj produktu | Nazwa produktu | Czy produkt jest nadal oferowany? | Rodzaj składki | Wykorzystanie instrumentu finansowego na potrzeby replikacji? | Liczba jednorodnych grup ryzyka dla produktów |
|------------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|-----------------------------------|----------------|---|---|
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| | | | | | | | |

Informacje o jednorodnych grupach ryzyka

| Kod jednorodnej grupy ryzyka | ►M1 Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie ◀ | Suma na ryzyku | Wartość wykupu | Gwarantowana stopa w ujęciu rocznym (w średnim okresie obowiązywania gwarancji) |
|------------------------------|--|----------------|----------------|---|
| C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| | | | | |

Informacje o produktach i jednorodnych grupach ryzyka

| Kod identyfikacyjny produktu | Kod jednorodnej grupy ryzyka |
|------------------------------|------------------------------|
| C0220 | C0230 |
| | |

▼B

S.15.01.01

Opis gwarancji rent zmiennych (variable annuities)

| Kod identyfikacyjny produktu | Nazwa produktu | Opis produktu | Data rozpoczęcia obowiązywania gwarancji | Data ustania gwarancji | Rodzaj gwarancji | Gwarantowany poziom | Opis gwarancji |
|------------------------------|----------------|---------------|--|------------------------|------------------|---------------------|----------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| | | | | | | | |

S.15.01.04

Opis gwarancji rent zmiennych (variable annuities)

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny produktu | Nazwa produktu | Opis produktu | Data rozpoczęcia obowiązywania gwarancji | Data ustania gwarancji | Rodzaj gwarancji | Gwarantowany poziom | Opis gwarancji |
|-----------------------|------------------------------|--|------------------------------|----------------|---------------|--|------------------------|------------------|---------------------|----------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| A1 | | | | | | | | | | |

S.15.02.01

Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities)

| Kod identyfikacyjny produktu | Nazwa produktu | Rodzaj zabezpieczenia | Zabezpieczenie (hedging) delta | Zabezpieczenie (hedging) rho | Zabezpieczenie (hedging) gamma | Zabezpieczenie (hedging) vega | Zabezpieczenie (hedging) ryzyka walutowego | Inne zabezpieczone ryzyka | Wynik ekonomiczny na portfelu bez zabezpieczenia | Wynik ekonomiczny na portfelu z zabezpieczeniem |
|------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--|---------------------------|--|---|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | | | | | |

▼B

S.15.02.04

Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities)

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod identyfikacyjny produktu | Nazwa produktu | Rodzaj zabezpieczenia | Zabezpieczenie (hedging) delta | Zabezpieczenie (hedging) rho | (cd.) |
|-----------------------|------------------------------|--|------------------------------|----------------|-----------------------|--------------------------------|------------------------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | |
| | | | | | | | | |

| Zabezpieczenie (hedging) gamma | Zabezpieczenie (hedging) vega | Zabezpieczenie (hedging) ryzyka walutowego | Inne zabezpieczone ryzyka | Wynik ekonomiczny na portfelu bez zabezpieczenia | Wynik ekonomiczny na portfelu z zabezpieczeniem |
|--------------------------------|-------------------------------|--|---------------------------|--|---|
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | |

S.16.01.01

Informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|---|-------|--|
| Powiązana linia biznesowa ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Z0010 | |
| Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy | Z0020 | |
| Waluta | Z0030 | |
| Sposób przeliczania walut | Z0040 | |

| Informacje dotyczące roku N: | C0010 | |
|---|-------|--|
| Średnia stopa procentowa | R0010 | |
| Średni czas trwania zobowiązań | R0020 | |
| Średni ważony wiek ubezpieczonych i uprawnień z umowy ubezpieczenia | R0030 | |

▼B

Informacje dotyczące rent

| Rok | | Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N | Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N | Wyплаты rent dokonane w roku N | Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N | Liczba zobowiązań z tytułu rent na koniec roku N | Najlepsze oszacowanie dla rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N (zdyskontowana wartość). | Niedzdykontowany wynik przebiegu szkodowości |
|-------------------|--------------|---|---|--------------------------------|---|--|---|--|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Wcześniejsze lata | 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 | | | | | | | |
| Ogółem | R0200 | | | | | | | |

▼B

S.17.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Reasekuracja czynna proporcjonalna

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Rezerwy składek

Brutto – Ogółem

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| R0060 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0080 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0100 | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto**Rezerwy na odszkodowania i świadczenia**

Brutto – Ogółem

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0130 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0190 | | | | | |

▼B

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Reasekuracja czynna proporcjonalna

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie**Rezerwy składek**

Brutto – Ogółem

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto – Ogółem

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Bepośrednia działalność ubezpieczeniowa

Reasekuracja czynna proporcjonalna

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna

| Bepośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|--|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| R0130 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0190 | | | | | |

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| R0010 | | | | |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Rezerwy składek

Brutto – Ogółem

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

R0050

R0060

R0070

R0080

R0090

R0100

R0110

R0120

R0130

R0140

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | |
| X | X | X | X | X |
| X | X | X | X | X |
| X | X | X | X | X |
| | | | | |
| X | X | X | X | X |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

▼B

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto – Ogółem

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

| | Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|-------|--|--|--|--|--|
| | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| R0150 | | | | | |
| | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0190 | | | | | |

| | Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|-------|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0200 | | | | | | |
| R0210 | | | | | | |
| R0220 | | | | | | |
| R0230 | | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieceniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodne grupy ryzyka)

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| | | | | | |
| R0250 | | | | | |
| | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| | | | | | |

▼ **B**

Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka

Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka

Przepływy środków pieniężnych w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek (Brutto)

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia

Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

R0350

R0360

R0370

R0380

R0390

R0400

R0200

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

R0210

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

R0220

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

R0230

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

R0240

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

R0250

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

R0260

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

R0270

Margines ryzyka

R0280

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe łącznie

R0290

Najlepsze oszacowanie

R0300

Margines ryzyka

R0310

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

R0320

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodny grupy ryzyka)

Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka

Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka

Przepływy środków pieniężnych w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek (Brutto)

Wypływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia

Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)

R0330

R0340

R0350

R0360

R0370

R0380

R0390

R0400

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

| | Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--------------|--|--|--|--|--|
| | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| R0200 | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| R0250 | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |

▼B

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodny grup ryzyka)

Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka

Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka

Przepływy środków pieniężnych w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek (Brutto)

Wypływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia

Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)

R0330

R0340

R0350

R0360

R0370

R0380

R0390

R0400

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

▼B

Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto)

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia

Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych

R0410

R0420

R0430

R0440

R0450

R0460

R0470

R0480

R0490

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto)

Wypływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia

R0410

Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych

R0420

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

R0430

Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)

R0440

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń

R0450

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

R0460

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

R0470

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany

R0480

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych

R0490

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Przepływy środków pieniężnych dotyczące najlepszego oszacowania dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto)

Wypływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia

Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe składki

Inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków)

Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych

R0410

R0420

R0430

R0440

R0450

R0460

R0470

R0480

R0490

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

▼B

S.17.01.02

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka**Najlepsze oszacowanie**

Rezerwy składek

Brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0010 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| R0060 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0240 | | | | | |

▼B

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| R0250 | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0340 | | | | | |

▼B

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Rezerwy składek

Brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

Margines ryzyka

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| R0010 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| R0060 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0240 | | | | | |
| R0250 | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |

▼B

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| X | X | X | X | X | X |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| X | X | X | X | X | X |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

R0290

R0300

R0310

R0320

R0330

R0340

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | |
| | | | | |

R0010

R0050

▼B

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

S.17.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|--|-------|--|
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | |

R0320

R0330

R0340

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| X | X | X | X | X |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

R0010

R0050

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

Najlepsze oszacowanie

Rezerwy składek

Brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto

Łączna kwota najlepszego oszacowania netto

Margines ryzyka

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

R0060

R0140

R0150

R0160

R0240

R0250

R0260

R0270

R0280

R0290

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

R0300

R0310

R0320

R0330

R0340

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

R0010

R0050

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Najlepsze oszacowanie

Margines ryzyka

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieceniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

R0300

R0310

R0320

R0330

R0340

| Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz reasekuracja czynna | | | | | |
|---|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

R0010

R0050

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

▼B

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ogółem

Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem

R0320

R0330

R0340

| Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | | | | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--|--|--|--|
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | |
| C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| X | X | X | X | X |
| | | | | |
| | | | | |
| | | | | |

S.17.02.01

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wg kraju

Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto, dla poszczególnych krajów

| Strefa geograficzna | | Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | | | | |
|---|--------------|--|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|
| | | C0010 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych |
| | | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Kraj siedziby | R0010 | X | | | | | | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | X | | | | | | | |

▼B

| Strefa geograficzna | | Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | | | | |
|---|-------|--|---|--|---------------------------|--|----------------------------------|--|--|
| | | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Ubezpieczenia pracownicze | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | X | | | | | | | |
| Według kraju | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Kraj 1 | R0040 | | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | | |

▼**B**

| Strefa geograficzna | | | Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | | | | |
|---|-------|-------|--|-----------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| | | | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | Ubezpieczenia świadczenia pomocy | Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| | | C0010 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| Kraj siedziby | R0010 | | | | | | |
| Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0020 | | | | | | |
| Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | R0030 | | | | | | |
| Według kraju | | C0010 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 |
| Kraj 1 | R0040 | | | | | | |
| ... | | | | | | | |

▼B

S.18.01.01

Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie)

| | | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (Brutto) | | | | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto) | | | | Kwoty należne z umów reaseku- racji (po korekcie) C0090 |
|---|-------|---|---|----------------------------|---------------------------------|--|---|----------------------------|---------------------------------|---|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | |
| | | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | |
| Rok (prognoza oczekiwanych niezdyskontowanych przepływów pienięż- nych) | | | | | | | | | | |
| 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

| | | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (Brutto) | | | | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto) | | | | Kwoty należne z umów reasekura- cji (po korekcji) C0090 |
|---|-------|---|---|----------------------------|---------------------------------|--|---|----------------------------|---------------------------------|---|
| | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | Wpływy środków pieniężnych | | |
| | | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe świadczenia | Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Przyszłe składki | Inne wpływy środków pieniężnych | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | |
| Rok (prognoza oczekiwanych niezdyskontowanych przepływów pienięż- nych) | | | | | | | | | | |
| 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 | R0310 | | | | | | | | | |

▼B

S.19.01.01

Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|---|-------|--|
| Linia biznesowa | Z0010 | |
| Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy | Z0020 | |
| Waluta | Z0030 | |
| Sposób przeliczania walut | Z0040 | |

Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | | Wbieżącym roku | Suma lat (skumulowana) |
|-------------------|---------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|----|----|----|----|--------|----------------|------------------------|
| | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 & + | | |
| Wcześniejsze lata | 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 | |
| Ogółem | R0260 | | | | | | | | | | | | | | | | R0260 | |

▼B

Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | | Wbieżącym roku | Suma lat (skumulowana) |
|-------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|----------------|------------------------|
| | 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 | | |
| Wcześniejsze lata | 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 | |
| Ogółem | R0460 | | | | | | | | | | | | | | | | R0460 | |

▼ **B**

Wyplacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

| Rok | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | | Wbieżącym roku | Suma lat (skumulowana) |
|-------------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|----------------|------------------------|
| | 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 | | |
| Wcześniejsze lata | 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 | |
| Ogółem | | | | | | | | | | | | | | | | | R0660 | |

▼ **B**

Niedyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

(wartość bezwzględna)

| | | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku (dane zdyskontowane) | | |
|-------------------|-------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--------------|--|
| Rok | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 & + | | |
| | | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 | |
| Wcześniejsze lata | 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 | |
| Ogółem | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0260 | |

▼ **B**

Najlepsze oszacowanie dla niezdykontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji

(wartość bezwzględna)

| Rok | | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku (dane zdyskontowane) | |
|-------------------|-------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--------------|
| | | 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 |
| Wcześniejsze lata | 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 |
| Ogółem | | | | | | | | | | | | | | | | | | R0460 |

▼B

Najlepsze oszacowanie dla niezdyktowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia netto

(wartość bezwzględna)

| | | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | Koniec roku (dane zdyskontowane) | | | |
|---------------------------|-------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--------|-------|--|
| Rok | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 & + | | | |
| | | C1400 | C1410 | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 | C1550 | | C1560 | |
| Wcześniej- sze lata | 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 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ogółem | R0660 | |

▼ **B**

Zgłoszone nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS)

(wartość bezwzględna)

| | | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | ► M2 Koniec roku (dane zdyskontowane) ◀ C0560 | | |
|---------------------------|---------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--------------|--------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | | 15 & + |
| | | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 | C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 | C0520 | C0530 | C0540 | C0550 | C0560 | |
| Wcześniej- sze lata | 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 | |
| | Ogółem | | | | | | | | | | | | | | | | | R0260 | |

▼B

Reasekuracja odszkodowań i świadczeń (RBNS)

(wartość bezwzględna)

| | | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | ►M2 Koniec roku (dane zdyskontowane) ◀ | | |
|---------------------------|-------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--------|--------|
| | | 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 | |
| Wcześniej- sze lata | 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 | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | Ogółem | R0460 |

▼B

Odszkodowania i świadczenia RBNS netto

(wartość bezwzględna)

| | | Rok przebiegu szkodowości | | | | | | | | | | | | | | | ►M2 Koniec roku (dane zdyskontowane) ◀ | | |
|---------------------------|---------------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--|--------------|--------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | | | 15 & + |
| | | C1600 | C1610 | C1620 | C1630 | C1640 | C1650 | C1660 | C1670 | C1680 | C1690 | C1700 | C1710 | C1720 | C1730 | C1740 | C1750 | | C1760 |
| Wcześniej- sze lata | 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 | |
| | Ogółem | | | | | | | | | | | | | | | | | R0660 | |

▼B

Stopy inflacji (wyłącznie w przypadku stosowania metod uwzględniających inflację na potrzeby korekty danych)

| | | 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 |
| Historyczna stopa inflacji – łącznie | R0700 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Historyczna stopa inflacji: inflacja zewnętrzna | R0710 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Historyczna stopa inflacji: inflacja wewnętrzna | 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 |
| Oczekiwana stopa inflacji – łącznie | R0730 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Oczekiwana stopa inflacji: inflacja zewnętrzna | R0740 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Oczekiwana stopa inflacji: inflacja wewnętrzna | R0750 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | C2200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Opis stosowanej stopy inflacji: | R0760 | | | | | | | | | | | | | | | |

▼B

S.20.01.01

Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń

| | | |
|---|-------|--|
| Linia biznesowa: | Z0010 | |
| Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy | Z0020 | |

Odszkodowania i świadczenia RBNS brutto

| | | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku | | | | | | | | |
|-------------------|-------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|--|---|
| | | Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | | Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | | |
| | | | | | | rozliczone i wypłacone | | | rozliczone bez dokonania wypłat | |
| | | Liczba odszkodowań i świadczeń | RBNS brutto na początku roku | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | RBNS brutto na koniec okresu | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | RBNS brutto na początku roku | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | RBNS brutto na początku roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń rozliczonych bez dokonania wypłat |
| Rok | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Wcześniejsze lata | 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

| | | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku | | | | | | | | |
|----------------------------|--------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|------------------------------|--|--|---|
| | | Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | | Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | | |
| | | | | | | rozliczone i wypłacone | | | rozliczone bez dokonania wypłat | |
| | | Liczba odszkodowań i świadczeń | RBNS brutto na początku roku | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | RBNS brutto na koniec okresu | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | RBNS brutto na początku roku | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | RBNS brutto na początku roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń rozliczonych bez dokonania wypłat |
| Rok | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| N-4 | R0120 | | | | | | | | | |
| N-3 | R0130 | | | | | | | | | |
| N-2 | R0140 | | | | | | | | | |
| N-1 | R0150 | | | | | | | | | |
| Razem w poprzednich latach | R0160 | | | | | | | | | |
| N | R0170 | | | | | | | | | |
| Ogółem | R0180 | | | | | | | | | |

▼B

Oszkodowania i świadczenia RBNS brutto

| Rok | | Oszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku | | | | | | Oszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku | | | | |
|-------------------------|--------------|---|--|------------------------------|---|--|---|--|--|------------------------------|---|--|
| | | Otwarte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | Zamknięte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | Otwarte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | Zamknięte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | |
| | | Liczba oszkodowań i świadczeń | Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | RBNS brutto na koniec okresu | rozliczone i wypłacone | | rozliczone bez dokonania wypłat | | | | | |
| | | | | | Liczba oszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Liczba oszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | Liczba oszkodowań i świadczeń | Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | RBNS brutto na koniec okresu | Liczba oszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | | |
| Wcześniej- jsze lata | 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

| | | Oszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku | | | | | | Oszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku | | | | |
|----------------------------|--------------|---|--|------------------------------|---|--|---|--|--|------------------------------|---|--|
| | | Otwarte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | Zamknięte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | Otwarte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | | | Zamknięte oszkodowania i świadczenia na koniec roku | |
| | | | | | rozliczone i wypłacone | | rozliczone bez dokonania wypłat | | | | | |
| | | Liczba oszkodowań i świadczeń | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | RBNS brutto na koniec okresu | Liczba oszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Liczba oszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | Liczba oszkodowań i świadczeń | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | RBNS brutto na koniec okresu | Liczba oszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku |
| Rok | | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| N-1 | R0150 | | | | | | | | | | | |
| Razem w poprzednich latach | R0160 | | | | | | | | | | | |
| N | R0170 | | | | | | | | | | | |
| Ogółem | R0180 | | | | | | | | | | | |

▼B

S.21.01.01

Profil ryzyka rozkładu strat

| | | |
|---|--------------|--|
| Linia biznesowa | Z0010 | |
| Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy | Z0020 | |

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-1 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-1 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-2 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-2 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-3 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-3 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-4 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-4 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-5 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-5 |
|--------------|--------------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| Przedział 1 | R0010 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 2 | R0020 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 3 | R0030 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 4 | R0040 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 5 | R0050 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 6 | R0060 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 7 | R0070 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 8 | R0080 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 9 | R0090 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 10 | R0100 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 11 | R0110 | | | | | | | | | | | | | | |

▼B

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-1 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-1 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-2 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-2 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-3 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-3 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-4 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-4 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-5 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-5 |
|---------------|--------------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| Przedział 12 | R0120 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 13 | R0130 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 14 | R0140 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 15 | R0150 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 16 | R0160 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 17 | R0170 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 18 | R0180 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 19 | R0190 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 20 | R0200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 21 | R0210 | | | | | | | | | | | | | | |
| Ogółem | R0300 | | | | | | | | | | | | | | |

▼B

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-6 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-6 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-7 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-7 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-8 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-8 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-9 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-9 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-10 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-10 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-11 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-11 |
|--------------|--------------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| | | C0030 | C0040 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| Przedział 1 | R0010 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 2 | R0020 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 3 | R0030 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 4 | R0040 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 5 | R0050 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 6 | R0060 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 7 | R0070 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 8 | R0080 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 9 | R0090 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 10 | R0100 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 11 | R0110 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 12 | R0120 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 13 | R0130 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 14 | R0140 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 15 | R0150 | | | | | | | | | | | | | | |

▼B

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-6 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-6 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-7 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-7 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-8 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-8 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-9 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-9 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-10 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-10 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-11 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-11 |
|--------------|--------------|--|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|--|--|--|
| | | C0030 | C0040 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 |
| Przedział 16 | R0160 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 17 | R0170 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 18 | R0180 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 19 | R0190 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 20 | R0200 | | | | | | | | | | | | | | |
| Przedział 21 | R0210 | | | | | | | | | | | | | | |
| Ogółem | R0300 | | | | | | | | | | | | | | |

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-12 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-12 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-13 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-13 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-14 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-14 |
|-------------|--------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | | C0030 | C0040 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| Przedział 1 | R0010 | | | | | | | | |
| Przedział 2 | R0020 | | | | | | | | |
| Przedział 3 | R0030 | | | | | | | | |

▼**B**

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-12 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-12 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-13 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-13 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-14 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-14 |
|--------------|--------------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | | C0030 | C0040 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| Przedział 4 | R0040 | | | | | | | | |
| Przedział 5 | R0050 | | | | | | | | |
| Przedział 6 | R0060 | | | | | | | | |
| Przedział 7 | R0070 | | | | | | | | |
| Przedział 8 | R0080 | | | | | | | | |
| Przedział 9 | R0090 | | | | | | | | |
| Przedział 10 | R0100 | | | | | | | | |
| Przedział 11 | R0110 | | | | | | | | |
| Przedział 12 | R0120 | | | | | | | | |
| Przedział 13 | R0130 | | | | | | | | |
| Przedział 14 | R0140 | | | | | | | | |
| Przedział 15 | R0150 | | | | | | | | |
| Przedział 16 | R0160 | | | | | | | | |
| Przedział 17 | R0170 | | | | | | | | |
| Przedział 18 | R0180 | | | | | | | | |
| Przedział 19 | R0190 | | | | | | | | |

▼B

| | | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | Wartość końcowa – odszkodowania i świadczenia | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-12 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-12 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-13 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-13 | Liczba odszkodowań i świadczeń AY/UWY rok N-14 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N-14 |
|--------------|-------|--|---|--|--|--|--|--|--|
| | | C0030 | C0040 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 |
| Przedział 20 | R0200 | | | | | | | | |
| Przedział 21 | R0210 | | | | | | | | |
| Ogółem | R0300 | | | | | | | | |

S.21.02.01

Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| Kod identyfikacyjny ryzyka | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Opis ryzyka | Linia biznesowa | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Okres obowiązywania (data początkowa) | Okres obowiązywania (data końcowa) | Waluta | Suma ubezpieczenia | Podlegający potrąceniu udział ubezpieczającego lub ubezpieczonego | Rodzaj modelu oceny ryzyka | (cd.) |
|----------------------------|--|-------------|-----------------|--|---------------------------------------|------------------------------------|--------|--------------------|---|----------------------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Wartość szkody związana z ryzykiem ubezpieczeniowym, która wynika z używanego modelu | Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji innej niż fakultatywna, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Zachówek zakładu ubezpieczeń |
|--|---|--|------------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| | | | |

▼**B**

S.21.03.01

Rozkład ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – wg sumy ubezpieczenia

| | | |
|------------------------|--------------|--|
| Linia biznesowa | Z0010 | |
|------------------------|--------------|--|

| | | Wartość początkowa sumy ubezpieczenia | Wartość końcowa sumy ubezpieczenia | Liczba ryzyk ubezpieczeniowych | Łączna suma ubezpieczenia | Łączna roczna składka przypisana |
|--------------|--------------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Przedział 1 | R0010 | | | | | |
| Przedział 2 | R0020 | | | | | |
| Przedział 3 | R0030 | | | | | |
| Przedział 4 | R0040 | | | | | |
| Przedział 5 | R0050 | | | | | |
| Przedział 6 | R0060 | | | | | |
| Przedział 7 | R0070 | | | | | |
| Przedział 8 | R0080 | | | | | |
| Przedział 9 | R0090 | | | | | |
| Przedział 10 | R0100 | | | | | |
| Przedział 11 | R0110 | | | | | |
| Przedział 12 | R0120 | | | | | |
| Przedział 13 | R0130 | | | | | |
| Przedział 14 | R0140 | | | | | |
| Przedział 15 | R0150 | | | | | |

▼**B**

| | | Wartość początkowa sumy ubezpieczenia | Wartość końcowa sumy ubezpieczenia | Liczba ryzyk ubezpieczeniowych | Łączna suma ubezpieczenia | Łączna roczna składka przypisana |
|---------------|--------------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------|----------------------------------|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Przedział 16 | R0160 | | | | | |
| Przedział 17 | R0170 | | | | | |
| Przedział 18 | R0180 | | | | | |
| Przedział 19 | R0190 | | | | | |
| Przedział 20 | R0200 | | | | | |
| Przedział 21 | R0210 | | | | | |
| Ogółem | R0220 | | | | | |

▼B

S.22.01.01

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

| | | Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – (podejście stopniowe) | | | | | | | | | |
|--|--------------|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-------|
| | | Bez uwzględnienia wpływu środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowych | Wpływ środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0010 | | | | | | | | | | |
| Podstawowe środki własne | R0020 | | | | | | | | | | |
| Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R0030 | | | | | | | | | | |
| Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | R0040 | | | | | | | | | | |
| Dopuszczone środki własne w celu spełnienia kapitałowego wymogu wypłacalności | R0050 | | | | | | | | | | |
| Kategoria 1 | R0060 | | | | | | | | | | |
| Kategoria 2 | R0070 | | | | | | | | | | |
| Kategoria 3 | R0080 | | | | | | | | | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0090 | | | | | | | | | | |
| Dopuszczone środki własne w celu spełnienia minimalnego wymogu wypłacalności | R0100 | | | | | | | | | | |
| Minimalny wymóg kapitałowy | R0110 | | | | | | | | | | |

▼B

S.22.01.04

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

| | | Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – (podejście stopniowe) | | | | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|---|---|--|---|---|-------|
| | | Bez uwzględnienia wpływu środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowych | Wpływ środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych | |
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0010 | | | | | | | | | | |
| Podstawowe środki własne | R0020 | | | | | | | | | | |
| Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | R0030 | | | | | | | | | | |
| Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | R0040 | | | | | | | | | | |
| Dopuszczone środki własne w celu spełnienia kapitałowego wymogu wypłacalności | R0050 | | | | | | | | | | |
| Kategoria 1 | R0060 | | | | | | | | | | |
| Kategoria 2 | R0070 | | | | | | | | | | |
| Kategoria 3 | R0080 | | | | | | | | | | |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0090 | | | | | | | | | | |

▼B

SR.22.02.01

Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą)

| | | |
|-------------------------------------|-------|--|
| Portfel objęty korektą dopasowującą | Z0010 | |
|-------------------------------------|-------|--|

| | | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | | | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego | |
|--|-------|---|---|---|--|--|
| | | Wpływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent | Wpływy środków pieniężnych w związku z kosztami | Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko | Dodatnie niezdyktowane niedopasowanie (wpływy > wypływy) | Ujemne niezdyktowane niedopasowanie (wpływy < wypływy) |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Rok (prognoza oczekiwanych niezdyktowanych przepływów pieniężnych) | | | | | | |
| 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

| | | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | | | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego | |
|--|-------|---|---|---|--|--|
| | | Wpływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent | Wpływy środków pieniężnych w związku z kosztami | Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko | Dodatnie niezdykontowane niedopasowanie (wpływy > wypływy) | Ujemne niezdykontowane niedopasowanie (wpływy < wypływy) |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych) | | | | | | |
| 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

| | | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego | | | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego | |
|--|-------|---|---|---|--|--|
| | | Wpływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent | Wpływy środków pieniężnych w związku z kosztami | Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko | Dodatnie niezdykontowane niedopasowanie (wpływy > wypływy) | Ujemne niezdykontowane niedopasowanie (wpływy < wypływy) |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych) | | | | | | |
| 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 | R0450 | | | | | |

▼B

SR.22.03.01

Informacje dotyczące obliczania korekty dopasowującej

| | | |
|-------------------------------------|-------|--|
| Portfel objęty korektą dopasowującą | Z0010 | |
|-------------------------------------|-------|--|

| | | C0010 |
|---|--------------|-------|
| Ogólne obliczanie korekty dopasowującej | | X |
| Efektywna roczna stopa oprocentowania stosowana do przepływów pieniężnych zobowiązań | R0010 | |
| Efektywna roczna stopa oprocentowania dla najlepszego oszacowania | R0020 | |
| Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania stosowane do przepływów pieniężnych związanych z aktywami skorygowanymi o ryzyko | R0030 | |
| Część spreadu bazowego nieuwzględniona przy określaniu przepływów pieniężnych związanych z aktywami skorygowanymi o ryzyko | R0040 | |
| Zwiększenie spreadu bazowego dla aktywów, których ocena jakości kredytowej jest niższa niż inwestycyjna | R0050 | |
| Korekta dopasowująca do stopy procentowej wolnej od ryzyka | R0060 | |
| SCR | | X |
| Szok dla ryzyka śmiertelności do celów korekty dopasowującej | R0070 | |
| Portfel | | X |
| Wartość rynkowa aktywów w portfelu | R0080 | |
| Wartość rynkowa aktywów zależnych od inflacji | R0090 | |
| Najlepsze oszacowanie zależne od inflacji | R0100 | |
| Wartość rynkowa aktywów, w przypadku których osoby trzecie mają prawo do zmiany przepływów pieniężnych | R0110 | |
| Zwrot z aktywów – portfel aktywów | R0120 | |
| Wartość rynkowa wykupów | R0130 | |
| Liczba wykonanych opcji wykupu | R0140 | |
| Stosowana wartość rynkowa aktywów | R0150 | |
| Prawa wykupu wykonane na rzecz ubezpieczających lub ubezpieczonych | R0160 | |
| Zobowiązania | | X |
| Czas trwania | R0170 | |

▼B

S.22.04.01

Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych

Ogólne obliczanie korekty wynikającej z przepisów przejściowych

| | | |
|--------|-------|--|
| Waluta | Z0010 | |
|--------|-------|--|

| | | |
|--|-------|-------|
| | | C0010 |
| Stopa procentowa wg Wypłacalność I | R0010 | |
| Efektywna roczna stopa oprocentowania | R0020 | |
| Część różnicy wykorzystywanej na dzień sprawozdawczy | R0030 | |
| Korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka | R0040 | |

Stopa procentowa wg Wypłacalność I

| | |
|--------|-------|
| Waluta | Z0010 |
|--------|-------|

| | | Najlepsze oszacowanie | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych |
|----------------------------|-------|-----------------------|---|
| | | C0020 | C0030 |
| Do maksymalnie 0,5 procent | R0100 | | |
| Od 0,5 % do 1,0 % | R0110 | | |
| Od 1,0 % do 1,5 % | R0120 | | |
| Od 1,5 % do 2,0 % | R0130 | | |
| Od 2,0 % do 2,5 % | R0140 | | |
| Od 2,5 % do 3,0 % | R0150 | | |
| Od 3,0 % do 4,0 % | R0160 | | |
| Od 4,0 % do 5,0 % | R0170 | | |
| Od 5,0 % do 6,0 % | R0180 | | |
| Od 6,0 % do 7,0 % | R0190 | | |
| Od 7,0 % do 8,0 % | R0200 | | |
| Powyżej 8,0 % | R0210 | | |

▼ **B****S.22.05.01****Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

| | | C0010 |
|--|--------------|--------------|
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wyplacalność II na pierwszy dzień obowiązywania Wyplacalność II | R0010 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | R0020 | |
| Najlepsze oszacowanie | R0030 | |
| Margines ryzyka | R0040 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wyplacalność I | R0050 | |
| Część skorygowanej różnicy | R0060 | |
| Ograniczenie zastosowane zgodnie z art. 308d ust. 4. | R0070 | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe po zastosowaniu środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | R0080 | |

S.22.06.01**Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmiany wg kraju i waluty**

| Linie biznesowe | Z0010 | |
|-----------------|-------|--|
| | | |

R0010

| W podziale na waluty | |
|----------------------|-----|
| C0010 | ... |
| | |

▼ B

Najlepsze oszacowanie objęte korektą z tytułu zmiany dla kraju i waluty – Ogółem oraz kraj siedziby wg waluty

| | | | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany (dla wszystkich walut) | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walucie sprawozdawczej |
|---|-------|---|--|--|
| | | | C0030 | C0040 |
| Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany we wszystkich krajach | R0020 | X | | |
| Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany w kraju siedziby | R0030 | X | | |

| Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walutach | |
|--|-----|
| C0050 | ... |
| | |
| | |

Najlepsze oszacowanie objęte korektą z tytułu zmiany dla kraju i waluty – Wg kraju i waluty

| | | Kraje | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany (dla wszystkich walut) | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walucie sprawozdawczej |
|--------|-------|-------|--|--|
| | | C0020 | C0030 | C0040 |
| Kraj 1 | R0040 | | | |
| ... | | | | |

| Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walutach | |
|--|-----|
| C0050 | ... |
| | |
| | |

▼B

S.23.01.01

Środki własne

Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym

Kkapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Fundusze nadwyżkowe

Akcje uprzywilejowane

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi

Rezerwa uzgodnieniowa

Zobowiązania podporządkowane

Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|--------------|--------|------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0130 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0220 | | | | | |

▼ **B**

Dostępne i dopuszczone środki własne

Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR)

Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR

Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR

Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR

SCR

MCR

Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR

Stosunek dopuszczonych środków własnych do MCR

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)

Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia

Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych

Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych

Rezerwa uzgodnieniowa

Oczekiwane zyski

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|--------------|--------|---------------------------------|------------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0500 | | | | | |
| R0510 | | | | | |
| R0540 | | | | | |
| R0550 | | | | | |
| R0580 | | | | | |
| R0600 | | | | | |
| R0620 | | | | | |
| R0640 | | | | | |

| | C0060 |
|--------------|-------|
| R0700 | |
| R0710 | |
| R0720 | |
| R0730 | |
| R0740 | |
| R0760 | |
| R0770 | |

▼B

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem

| | | |
|-------|-------|--|
| | C0060 | |
| R0780 | | |
| R0790 | | |

S.23.01.04

Środki własne

Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innym sektorze finansowym

Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi)

Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do których opłacenia wezwano, na poziomie grupy

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym

Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, na poziomie grupy

Fundusze nadwyżkowe

Niedostępne nadwyżki środków, na poziomie grupy

Akcje uprzywilejowane

Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|-------|--------|------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0040 | | | | | |
| R0050 | | | | | |
| R0060 | | | | | |
| R0070 | | | | | |
| R0080 | | | | | |
| R0090 | | | | | |
| R0100 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |

▼ B

Rezerwa uzgodnieniowa

Zobowiązania podporządkowane

Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy

Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy

Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej

Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru

Udziały mniejszościowe (jeżeli niezgłoszone jako część określonej pozycji środków własnych)

Niedostępne udziały mniejszościowe, na poziomie grupy

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

▼ M1

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

▼ B

Odliczenia

▼ M1

Odliczenia z tytułu udziałów w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową

▼ B

z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|-------|--------|------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0130 | | | | | |
| R0140 | | | | | |
| R0150 | | | | | |
| R0160 | | | | | |
| R0170 | | | | | |
| R0180 | | | | | |
| R0190 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0230 | | | | | |
| R0240 | | | | | |

▼B

Odliczenia z tytułu udziałów, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229)

Odliczenia z tytułu udziałów włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod

Niedostępne pozycje środków własnych ogółem

Odliczenia ogółem

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach

Uzupełniające środki własne

Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie

Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie

Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie

Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych

Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE

Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE

Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE

Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|--------------|--------|------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0250 | | | | | |
| R0260 | | | | | |
| R0270 | | | | | |
| R0280 | | | | | |
| R0290 | | | | | |
| | | | | | |
| R0300 | | | | | |
| | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| | | | | | |
| R0340 | | | | | |
| | | | | | |
| R0350 | | | | | |
| | | | | | |
| R0360 | | | | | |
| | | | | | |
| R0370 | | | | | |

▼ **B**

Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy

Pozostałe uzupełniające środki własne

Uzupełniające środki własne ogółem

Inne środki własne innego sektora finansowego

▼ **M3**

Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem

▼ **B**

Instytucje pracowniczych programów emerytalnych

Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową

▼ **M2**

Środki własne łącznie innych sektorów finansowych

▼ **B**

Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1

Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod

Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych

Dostępne środki własne ogółem w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie minimalnego skonsolidowanego SCR grupy

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|--------------|--------|------------------------------|---------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0380 | | | | | |
| R0390 | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| | | | | | |
| R0410 | | | | | |
| R0420 | | | | | |
| R0430 | | | | | |
| R0440 | | | | | |
| | | | | | |
| R0450 | | | | | |
| R0460 | | | | | |
| R0520 | | | | | |
| R0530 | | | | | |

▼ **B**

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy

Skonsolidowany SCR grupy

Minimalny skonsolidowany SCR grupy

Stosunek dopuszczonych środków własnych do skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

Stosunek dopuszczonych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy

Dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji)

SCR dla jednostek włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji

SCR grupy

Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR grupy, w tym innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 | Kategoria 3 |
|--------------|--------|---------------------------------|------------------------------|-------------|-------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0560 | | | | | |
| R0570 | | | | | |
| R0590 | | | | | |
| R0610 | | | | | |
| R0630 | | | | | |
| R0650 | | | | | |
| R0660 | | | | | |
| R0670 | | | | | |
| R0680 | | | | | |
| R0690 | | | | | |

▼B

Rezerwa uzgodnieniowa

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio)

Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia

Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych

Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych

Pozostałe niedostępne środki własne

Rezerwa uzgodnieniowa

Oczekiwane zyski

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem

| | C0060 |
|--------------|-------|
| | |
| R0700 | |
| R0710 | |
| R0720 | |
| R0730 | |
| R0740 | |
| R0750 | |
| R0760 | |
| R0770 | |
| R0780 | |
| R0790 | |

▼**B**

S.23.02.01

Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

Kapitał zakładowy

Opłacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Posiadane akcje własne

Kapitał zakładowy ogółem

Kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Opłacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Terminowe podporządkowanie

Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu

Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

R0010

R0020

R0030

R0100

R0110

R0120

R0200

R0210

R0220

R0230

| Ogółem | Kategoria 1 | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 |
|--------|--------------------|--|-------------|--|-------------|
| | Kategoria 1 ogółem | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Kategoria 2 | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼B

Ogółem podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Akcje uprzywilejowane

Terminowe akcje uprzywilejowane

Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu

Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

Ogółem akcje uprzywilejowane

Zobowiązania podporządkowane

Terminowe zobowiązania podporządkowane

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

Zobowiązania podporządkowane ogółem

| | Kategoria 1 | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 |
|-------|--------------------|--|-------------|--|-------------|
| | Kategoria 1 ogółem | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Kategoria 2 | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| R0300 | | | | | |
| | | | | | |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0400 | | | | | |
| | | | | | |
| R0410 | | | | | |
| R0420 | | | | | |
| R0430 | | | | | |
| R0500 | | | | | |

▼ **B**

Uzupełniające środki własne
 Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota
 Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda

R0510
R0520

| | | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 | |
|--|--|--|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | | | Zatwierdzone kwoty początkowe | Kwoty bieżące | Zatwierdzone kwoty początkowe | Kwoty bieżące |
| | | | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie

Różnica w wycenie aktywów

Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Różnica w wycenie innych zobowiązań

Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego

Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza

Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wyłączalność II.

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać pozycjom podstawowych środków własnych (bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej)

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

R0600
R0610
R0620
R0630
R0640
R0650
R0660
R0700

| Ogółem | Wyjaśnienie |
|--------|-------------|
| C0110 | C0120 |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |
| | |

▼B

S.23.02.04

Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

Kapitał zakładowy

Opłacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Posiadane akcje własne

Kapitał zakładowy ogółem**Kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności**

Opłacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności**Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności**

Terminowe podporządkowanie

Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu

| Ogółem | Kategoria 1 | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 |
|--------------|--------------------|--|-------------|--|-------------|
| | Kategoria 1 ogółem | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Kategoria 2 | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | | | | | |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0100 | | | | | |
| | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |

▼B

Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

Ogółem podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Akcje uprzywilejowane

Terminowe akcje uprzywilejowane

Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu

Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

Ogółem akcje uprzywilejowane

Zobowiązania podporządkowane

Terminowe zobowiązania podporządkowane

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

Zobowiązania podporządkowane ogółem

R0230

R0300

R0310

R0320

R0330

R0400

R0410

R0420

R0430

R0500

| Ogółem | Kategoria 1 | | Kategoria 2 | | Kategoria 3 |
|--------|--------------------|--|-------------|--|-------------|
| | Kategoria 1 ogółem | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Kategoria 2 | Część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

▼ **B**

Uzupełniające środki własne
 Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota
 Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda

| | Kategoria 2 | | Kategoria 3 | |
|--------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | Zatwierdzone kwoty początkowe | Kwoty bieżące | Zatwierdzone kwoty początkowe | Kwoty bieżące |
| | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| R0510 | | | | |
| R0520 | | | | |

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie

Różnica w wycenie aktywów

Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Różnica w wycenie innych zobowiązań

Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego

Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza

Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wyłączalność II.

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać pozycjom podstawowych środków własnych (bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej)

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

| | Ogółem | Wyjaśnienie |
|--------------|--------|-------------|
| | C0110 | C0120 |
| | | |
| R0600 | | |
| R0610 | | |
| R0620 | | |
| R0630 | | |
| R0640 | | |
| R0650 | | |
| R0660 | | |
| R0700 | | |

▼B

S.23.03.01

Roczne zmiany środków własnych

Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym

Opłacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Posiadane akcje własne

Kapitał zakładowy ogółem

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

Kategoria 2

Ogółem

Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym

Opłacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

| | Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie | | Saldo przeniesione |
|-------|--------------------|-------------|--------------|--|--------------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | | C0060 |
| | | | | | |
| R0010 | | | | | |
| R0020 | | | | | |
| R0030 | | | | | |
| R0100 | | | | | |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0300 | | | | | |

▼ **B**

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

Kategoria 2

Kategoria 3

Ogółem podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

| Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/wykupione | Zmiany w wycenie | Działania nadzorcze | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| C0010 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0060 |
| X | X | X | X | X | X |
| R0310 | | | | | |
| R0320 | | | | | |
| R0330 | | | | | |
| R0400 | | | | | |

Fundusze nadwyżkowe

| Saldo przeniesione | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------------|
| C0010 | C0060 |
| R0500 | |

Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

Kategoria 2

Kategoria 3

Ogółem akcje uprzywilejowane

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi

Kategoria 1

| Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------|--------------|-------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | |
| X | X | X | X |
| R0510 | | | |
| R0520 | | | |
| R0530 | | | |
| R0600 | | | |
| X | X | X | X |
| R0610 | | | |

▼ **B**

Kategoria 2

Kategoria 3

Ogółem

R0620

R0630

R0700

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
| | | | |
| | | | |

Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

Kategoria 2

Kategoria 3

Zobowiązania podporządkowane ogółem

R0710

R0720

R0730

R0800

| Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/ wykupione | Zmiany w wycenie | Działania nadzorcze | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------|------------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| C0010 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0060 |
| X | X | X | X | X | X |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego

R0900

| | |
|--------------------|-------------------|
| Saldo przeniesione | Saldo przenoszone |
| C0010 | C0060 |
| | |

Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w okresie sprawozdawczym

Traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1

Traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1

R1000

R1010

| Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/ wykupione | Zmiany w wycenie | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------|------------------------|------------------|-------------------|
| C0010 | C0070 | C0080 | C0090 | C0060 |
| X | X | X | X | X |
| | | | | |
| | | | | |

▼ **B**

Kategoria 2

Kategoria 3

Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej

| | | | | |
|-------|--|--|--|--|
| R1020 | | | | |
| R1030 | | | | |
| R1100 | | | | |

| Saldo przeniesione | Udostępniona nowa kwota | Zmniejszenie do kwoty dostępnej | Należne w odniesieniu do podstawowych środków własnych | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------------------|---------------------------------|--|-------------------|
| C0010 | C0110 | C0120 | C0130 | C0060 |

Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 2

Kategoria 3

Uzupełniające środki własne ogółem

| | | | | |
|-------|--|--|--|--|
| | | | | |
| R1110 | | | | |
| R1120 | | | | |
| R1200 | | | | |

S.23.03.04

Roczne zmiany środków własnych

| Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------|--------------|-------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 |

Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym

Oplacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Posiadane akcje własne

Kapitał zakładowy ogółem

| | | | |
|-------|--|--|--|
| | | | |
| R0010 | | | |
| R0020 | | | |
| R0030 | | | |
| R0100 | | | |

▼ **B**

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

Kategoria 2

Ogółem

Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym

Oplacony

Kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony

Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

Kategoria 2

Kategoria 3

Ogółem podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności

| | Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie | | Saldo przeniesione |
|-------|--------------------|-------------|--------------|--|--------------------|
| | C0010 | C0020 | C0030 | | C0060 |
| R0110 | | | | | |
| R0120 | | | | | |
| R0200 | | | | | |
| R0210 | | | | | |
| R0220 | | | | | |
| R0300 | | | | | |

| | Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/wykupione | Zmiany w wycenie | Działania nadzorcze | Saldo przeniesione |
|-------|--------------------|-------------|--------------------|------------------|---------------------|--------------------|
| | C0010 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0060 |
| R0310 | | | | | | |
| R0320 | | | | | | |
| R0330 | | | | | | |
| R0400 | | | | | | |

▼ **B**

Fundusze nadwyżkowe

R0500

| |
|--------------------|
| Saldo przeniesione |
| C0010 |
| |

| |
|-------------------|
| Saldo przenoszone |
| C0060 |
| |

Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 1

R0510

Kategoria 2

R0520

Kategoria 3

R0530

Ogółem akcje uprzywilejowane

R0600

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi

Kategoria 1

R0610

Kategoria 2

R0620

Kategoria 3

R0630

Ogółem

R0700

| Saldo przeniesione | Zwiększenie | Zmniejszenie |
|--------------------|-------------|--------------|
| C0010 | C0020 | C0030 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

| |
|-------------------|
| Saldo przenoszone |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

| Saldo przeniesione | Wyemitowane | Umorzone/wykupione | Zmiany w wycenie | Działania nadzorcze | Saldo przenoszone |
|--------------------|-------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|
| C0010 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0060 |
| | | | | | |

▼B

Kategoria 1

Kategoria 2

Kategoria 3

Zobowiązania podporządkowane ogółem

R0710

R0720

R0730

R0800

| | | | | | |
|--|--|--|--|--|--|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |

Saldo prze-
niesione

C0010

| |
|--|
| |
|--|

R0900

Saldo prze-
noszone

C0060

| |
|--|
| |
|--|

Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| Saldo prze- niesione | Wyemito- wane | Umorzone/ wykupione | Zmiany w wycenie |
|-------------------------|------------------|------------------------|---------------------|
| C0010 | C0070 | C0080 | C0090 |

Saldo prze-
noszone

C0060

Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w okresie sprawozdawczym

Traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1

Traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1

Kategoria 2

Kategoria 3

Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej

R1000

R1010

R1020

R1030

R1100

| | | | |
|---|---|---|---|
| X | X | X | X |
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

| |
|---|
| X |
| |
| |
| |
| |

▼B

Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 2

Kategoria 3

Uzupełniające środki własne ogółem

| | Saldo przeniesione | Udostępniona nowa kwota | Zmniejszenie do kwoty dostępnej | Należne w odniesieniu do podstawowych środków własnych | Saldo przenoszone |
|-------|--------------------|-------------------------|---------------------------------|--|-------------------|
| | C0010 | C0110 | C0120 | C0130 | C0060 |
| | | | | | |
| R1110 | | | | | |
| R1120 | | | | | |
| R1200 | | | | | |

▼B

S.23.04.01

Wykaz pozycji środków własnych

| Opis podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Kwota | Kategoria | Kod waluty | Uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Kontrahent (jeżeli określony) | Data emisji | (cd.) |
|---|-------|-----------|------------|---|-------------------------------|-------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| | | | | | | | |

| Termin zapadalności | Pierwsza data wykupu | Informacje dotyczące kolejnych dat wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Okres powiadomienia | Odkupienie/wykup w ciągu roku |
|---------------------|----------------------|---|--|---------------------|-------------------------------|
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0160 |
| | | | | | |

| Opis akcji uprzywilejowanych | Kwota | Uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Kontrahent (jeżeli określony) | Data emisji | Pierwsza data wykupu | Informacje dotyczące kolejnych dat wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu |
|------------------------------|-------|---|-------------------------------|-------------|----------------------|---|--|
| C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| | | | | | | | |

| Opis zobowiązań podporządkowanych | Kwota | Kategoria | Kod waluty | Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Data emisji | (cd.) |
|-----------------------------------|-------|-----------|------------|----------------------------------|---|-------------|-------|
| C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0320 | C0330 | C0350 | |
| | | | | | | | |

▼B

| Termin zapadalności | Pierwsza data wykupu | Kolejne daty wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Okres powiadomienia |
|---------------------|----------------------|---------------------|--|---------------------|
| C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 |
| | | | | |

| Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | Kwota | Kod waluty | Kategoria 1 | Kategoria 2 | Kategoria 3 | Data udzielenia zezwolenia |
|---|-------|------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|
| C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 |
| | | | | | | |

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

| Opis pozycji | Ogółem |
|--------------|--------|
| C0570 | C0580 |
| | |

| Opis uzupełniających środków własnych | Kwota | Kontrahent | Data emisji | Data udzielenia zezwolenia |
|---------------------------------------|-------|------------|-------------|----------------------------|
| C0590 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 |
| | | | | |

▼B

Korekty z tytułu funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą

| Liczba wyodrębnionych funduszy/liczba portfeli objętych korektą dopasowującą | | Hipotetyczny SCR | Hipotetyczny SCR (wartości ujemne wykazane jako zero) | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Przyszłe transfery przypisane akcjonariuszom | Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych |
|---|-------|------------------|---|-------------------------------------|--|---|
| C0660 | | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 |
| Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | R0010 | | | | | |
| | R0020 | | | | | |

▼B

S.23.04.04

Wykaz pozycji środków własnych

| Opis podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Kwota | Kategoria | Kod waluty | Jednostka emitująca | Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | (cd.) |
|---|-------|-----------|------------|---------------------|----------------------------------|---|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | |
| | | | | | | | |

| Kontrahent (jeżeli określony) | Data emisji | Termin zapadalności | Pierwsza data wykupu | Informacje dotyczące kolejnych dat wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Okres powiadomienia | (cd.) |
|-------------------------------|-------------|---------------------|----------------------|---|--|---------------------|-------|
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | |
| | | | | | | | |

| Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia | Odkupienie/wykup w ciągu roku | % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Wkłady do podporządkowanego MMA grupy |
|---|-------------------------------|---|---------------------------------------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | |

| Opis akcji uprzywilejowanych | Kwota | Uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Kontrahent (jeżeli określony) | Data emisji | Pierwsza data wykupu | Informacje dotyczące kolejnych dat wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu |
|------------------------------|-------|---|-------------------------------|-------------|----------------------|---|--|
| C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| | | | | | | | |

▼B

| Opis zobowiązań podporządkowanych | Kwota | Kategoria | Kod waluty | Jednostka emitująca | Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | (cd.) |
|-----------------------------------|-------|-----------|------------|---------------------|----------------------------------|---|-------|
| C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | |
| | | | | | | | |

| Kontrahent (jeżeli określony) | Data emisji | Termin zapadalności | Pierwsza data wykupu | Kolejne daty wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Okres powiadomienia | (cd.) |
|-------------------------------|-------------|---------------------|----------------------|---------------------|--|---------------------|-------|
| C0340 | C0350 | C0360 | C0370 | C0380 | C0390 | C0400 | |
| | | | | | | | |

| Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia | Odkupienie/wykup w ciągu roku | % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Wkłady do zobowiązań podporządkowanych grupy |
|---|-------------------------------|---|--|
| C0410 | C0420 | C0430 | C0440 |
| | | | |

| Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | Kwota | Kod waluty | Kategoria 1 | Kategoria 2 | Kategoria 3 | Data udzielenia zezwolenia | (cd.) |
|---|-------|------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|-------|
| C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 | |
| | | | | | | | |

| Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia | Nazwa danej jednostki | Odkupienie/wykup w ciągu roku | % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Wkłady do pozostałych podstawowych środków własnych grupy |
|---|-----------------------|-------------------------------|---|---|
| C0520 | C0530 | C0540 | C0550 | C0560 |
| | | | | |

▼B

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

| Opis pozycji | Ogółem |
|--------------|--------|
| C0570 | C0580 |
| | |

| Opis uzupełniających środków własnych | Kwota | Kontrahent | Data emisji | Data udzielenia zezwolenia | Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia | Nazwa danej jednostki | (cd.) |
|---------------------------------------|-------|------------|-------------|----------------------------|---|-----------------------|-------|
| C0590 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | C0640 | C0650 | |
| | | | | | | | |

Korekty z tytułu funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą

| Liczba wyodrębnionych funduszy/liczba portfeli objętych korektą dopasowującą | | Hipotetyczny SCR | Hipotetyczny SCR (wartości ujemne wykazane jako zero) | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Przyszłe transfery przypisane akcjonariuszom | Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych |
|---|-------|------------------|---|-------------------------------------|--|---|
| C0660 | | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 |
| Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | R0010 | | | | | |
| | R0020 | | | | | |

▼B

Obliczenie niedostępnych środków własnych na poziomie grupy (obliczenia dokonuje się indywidualnie dla każdego podmiotu)

Niedostępne środki własne na poziomie grupy – przekraczające wkład indywidualnego SCR do SCR grupy

| Powiązane zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, jednostki uzupełniające i spółki celowe (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objęte zakresem obliczenia dla grupy | Kraj | Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy | Niedostępne udziały mniejszościowe | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru | Niedostępne fundusze nadwyżkowe | Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do którego opłacenia wezwano | (cd.) |
|---|-------|-------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------|---|-------|
| C0720 | C0730 | C0740 | C0750 | C0760 | C0770 | C0780 | |
| | | | | | | | |

| Niedostępne uzupełniające środki własne | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Niedostępne akcje uprzywilejowane | Niedostępne zobowiązania podporządkowane | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy | Niedostępna nadwyżka środków własnych ogółem |
|---|--|-----------------------------------|--|---|---|--|
| C0790 | C0800 | C0810 | C0820 | C0830 | C0840 | C0850 |
| | | | | | | |

▼B

| Powiązane zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, jednostki uzupełniające i spółki celowe (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objęte zakresem obliczenia dla grupy | Kraj | Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy | Niedostępne udziały mniejszościowe | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru | Niedostępne fundusze nadwyżkowe | Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do którego opłacenia wezwano | Niedostępne uzupełniające środki własne |
|---|------|-------------------------------------|------------------------------------|--|---------------------------------|---|---|
| | | | C0860 | C0870 | C0880 | C0890 | C0900 |
| Ogółem | | | | | | | |

| Powiązane zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, jednostki uzupełniające i spółki celowe (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objęte zakresem obliczenia dla grupy | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Niedostępne akcje uprzywilejowane | Niedostępne zobowiązania podporządkowane | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy | Niedostępna nadwyżka środków własnych ogółem |
|---|--|-----------------------------------|--|---|---|--|
| | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 | C0960 |
| Ogółem | | | | | | |

▼B

S.24.01.01

Udziały kapitałowe w innych podmiotach

Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi (w całości lub części) odliczane zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Tabela 1 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które indywidualnie są większe niż 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi), nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych do celów odliczeń na podstawie art. 68 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Kapitał podstawowy Kategorii 1 | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 | Kategoria 2 |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------------------------|-------------------------------|-------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | | |

Tabela 2 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi), nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych do celów odliczeń na podstawie art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Kapitał podstawowy Kategorii 1 | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 | Kategoria 2 |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------------------------|-------------------------------|-------------|
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | |

| | | | Ogółem | Kapitał podstawowy Kategorii 1 | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 | Kategoria 2 |
|---|--|--|--------|--------------------------------|-------------------------------|-------------|
| | | | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) | | | | | | |

▼B

Odliczenia od środków własnych

| | Ogółem | Kategoria 1 – nieograniczona | Kategoria 1 – ograniczona | Kategoria 2 |
|---|--------|------------------------------|---------------------------|-------------|
| | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| R0010 Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 1 | | | | |
| R0020 Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 2 | | | | |
| R0030 Ogółem | | | | |

Traktowanie SRC

Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi nie odliczane (w całości) zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.

Tabela 3 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 (brak odliczenia od środków własnych zgodnie z art. 68 ust. 3)

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Akcje typu 1 | Akcje typu 2 | Zobowiązania podporządkowane |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------|--------------|------------------------------|
| C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 |
| | | | | | | |

Tabela 4 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne (w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35), które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 (pozycja ta obejmuje pozostałą część po częściowym odliczeniu zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Akcje typu 1 | Akcje typu 2 | Zobowiązania podporządkowane |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------|--------------|------------------------------|
| C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 |
| | | | | | | |

▼B

Tabela 5 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

(Pozycja ta obejmuje pozostałą część po częściowym odliczeniu zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Akcje typu 1 | Akcje typu 2 | Zobowiązania podporządkowane |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------|--------------|------------------------------|
| C0370 | C0380 | C0390 | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 |
| | | | | | | |

Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi

Tabela 6 – Inne strategiczne udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Akcje typu 1 | Akcje typu 2 | Zobowiązania podporządkowane |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------|--------------|------------------------------|
| C0440 | C0450 | C0460 | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 |
| | | | | | | |

Tabela 7 – Inne niestrategiczne udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych

| Nazwa jednostki powiązanej | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Ogółem | Akcje typu 1 | Akcje typu 2 | Zobowiązania podporządkowane |
|----------------------------|---------------------------------------|---|--------|--------------|--------------|------------------------------|
| C0510 | C0520 | C0530 | C0540 | C0550 | C0560 | C0570 |
| | | | | | | |

▼B**Łącznie w celu obliczenia SCR**

| | Ogółem | Akcje typu 1 | Akcje typu 2 | Zobowiązania podporządkowane |
|---|--------|--------------|--------------|------------------------------|
| | C0580 | C0590 | C0600 | C0610 |
| R0040 Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi | | | | |
| R0050 w tym strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) | | | | |
| R0060 w tym niestrategiczne (mniej niż 10 %) | | | | |
| R0070 Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi | | | | |
| R0080 w tym strategiczne | | | | |
| R0090 w tym niestrategiczne | | | | |

Suma wszystkich udziałów kapitałowych

Suma wszystkich udziałów kapitałowych.

| |
|--------|
| Ogółem |
| C0620 |
| |

▼ **B**

S.25.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową

Artykuł 112

Z0010

| |
|------|
| A001 |
|------|

- Ryzyko rynkowe
- Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta
- Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie
- Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych
- Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie
- Dywersyfikacja
- Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

- Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR
- Ryzyko operacyjne
- Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat
- Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat
- Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE

Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego

Ustanowione wymogi kapitałowe

Kapitałowy wymóg wypłacalności

Inne informacje na temat SCR

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP |
|-------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | |
| R0020 | | | |
| R0030 | | | |
| R0040 | | | |
| R0050 | | | |
| R0060 | | | |
| R0070 | | | |
| R0100 | | | |

| | C0100 |
|-------|--------------|
| R0120 | |
| R0130 | |
| R0140 | |
| R0150 | |
| R0160 | |
| R0200 | |
| R0210 | |
| R0220 | |
| | |

▼ **B**

| | | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP |
|--|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0030 | C0040 | C0050 |
| Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | R0400 | | | |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | R0410 | | | |
| Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | R0420 | | | |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | R0430 | | | |
| Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | R0440 | | | |
| Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0450 | | | |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | | | |

▼ **M4**

Podjęcie do stawki podatkowej

| | | Tak/Nie |
|---|--------------|---------|
| | | C0109 |
| Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | R0590 | |

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | Przed szokiem | Po szoku | LAC DT |
|-----|--------------|---------------|----------|--------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | | | X |

▼ **M4**

| | | | | |
|---|--------------|--|--|--|
| przeniesienie DTA na kolejny okres | R0610 | | | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | R0620 | | | |
| DTL | R0630 | | | |
| LAC DT | R0640 | | | |
| LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0650 | | | |
| LAC DT uzasadniona odniesieniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | R0660 | | | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | R0670 | | | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata | R0680 | | | |
| Maksymalny LAC DT | R0690 | | | |

▼ **B**

S.25.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Artykuł 112 **Z0010**

Ryzyko rynkowe

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP |
|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0010 | | | |
| R0020 | | | |
| R0030 | | | |
| R0040 | | | |
| R0050 | | | |

▼ **B**

Dywersyfikacja

Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR

Ryzyko operacyjne

Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat

Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat

Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE

Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego

Ustanowione wymogi kapitałowe

Kapitałowy wymóg wypłacalności dla zakładów stosujących metodę skonsolidowaną

Inne informacje na temat SCR

Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania

Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części

Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych

Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą

Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP |
|-------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0060 | | | |
| R0070 | | | |
| R0100 | | | |

| | C0100 |
|-------|-------|
| R0120 | |
| R0130 | |
| R0140 | |
| R0150 | |
| R0160 | |
| R0200 | |
| R0210 | |
| R0220 | |
| | |
| R0400 | |
| R0410 | |
| R0420 | |
| R0430 | |
| R0440 | |

▼ **B**

Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP

Przyszłe świadczenia uznaniowe netto

Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy

Informacje na temat innych podmiotów

Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe)

Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS

Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych

Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową

Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów

Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów

Ogólne SCR

SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji

Kapitałowy wymóg wypłacalności

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP |
|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | C0030 | C0040 | C0050 |
| R0450 | | | |
| R0460 | | | |
| R0470 | | | |
| | | | |
| R0500 | | | |
| R0510 | | | |
| R0520 | | | |
| R0530 | | | |
| R0540 | | | |
| R0550 | | | |
| | | | |
| R0560 | | | |
| R0570 | | | |

▼B**SR.25.01.01****Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową**

| | | |
|--|--------------|--|
| Artykuł 112 | Z0010 | |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | |

| |
|--|
| |
| |
| |

Ryzyko rynkowe

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Dywersyfikacja

Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych

Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności**Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności**

Ryzyko operacyjne

Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat

Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat

Kapitałowy wymóg wypłacalności

Przyszłe świadczenia uznaniowe netto

| | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | C0030 | C0040 |
| R0010 | | |
| R0020 | | |
| R0030 | | |
| R0040 | | |
| R0050 | | |
| R0060 | | |
| R0070 | | |
| R0100 | | |

| | C0100 |
|--------------|-------|
| R0130 | |
| R0140 | |
| R0150 | |
| R0200 | |
| R0460 | |

▼ **M4****Podjęcie do stawki podatkowej**

| | | Tak/Nie |
|---|--------------|---------|
| | | C0109 |
| Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | R0590 | |

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | Przed szokiem | Po szokiu | LAC DT |
|---|--------------|---------------|-----------|--------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | | | |
| przeniesienie DTA na kolejny okres | R0610 | | | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | R0620 | | | |
| DTL | R0630 | | | |
| LAC DT | R0640 | | | |
| LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0650 | | | |
| LAC DT uzasadniona odniesieniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | R0660 | | | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | R0670 | | | |
| LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata | R0680 | | | |
| Maksymalny LAC DT | R0690 | | | |

▼B

S.25.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|-----------------|--|---|---|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

C0100

Niezdywersyfikowane składniki ogółem

R0110

Dywersyfikacja

R0060

Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR

R0120

Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE

R0160

Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego

R0200

Ustanowione wymogi kapitałowe

R0210

Kapitałowy wymóg wypłacalności

R0220

Inne informacje na temat SCR

Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat

R0300

Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat

R0310

▼ **B**

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|--|--|---|--|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | R0400 | | | |
| | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | R0410 | | | |
| | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | R0420 | | | |
| | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | R0430 | | | |
| | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | R0440 | | | |
| | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0450 | | | |
| | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | | | |

▼ **M4****Podjęcie do stawki podatkowej**

| | | Tak/Nie |
|---|--------------|---------|
| | | C0109 |
| Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | R0590 | |

▼ M4

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonych podatków dochodowych do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | Przed szokiem | Po szoku | LAC DT |
|--|--------------|---------------|----------|--------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | | | |
| przeniesienie DTA na kolejny okres | R0610 | | | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | R0620 | | | |
| DTL | R0630 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT | R0640 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0650 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | R0660 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | R0670 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata | R0680 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa maksymalnego LAC DT | R0690 | | | |

▼ B

S.25.02.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|-----------------|--|---|---|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | | | | | |
| | | | | | |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

C0100

| | |
|---|--------------|
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | R0110 |
| Dywersyfikacja | R0060 |
| Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR | R0120 |
| Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | R0160 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | R0200 |
| Ustanowione wymogi kapitałowe | R0210 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności dla zakładów stosujących metodę skonsolidowaną | R0220 |
| Inne informacje na temat SCR | |
| Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0300 |

| |
|---|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| X |
| |

▼B

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|--|--|---|--|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat | R0310 | | | |
| | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | R0400 | | | |
| | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | R0410 | | | |
| | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | R0420 | | | |
| | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | R0430 | | | |
| | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | R0440 | | | |
| | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | R0450 | | | |
| | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | | | |
| | Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | R0470 | | | |
| | Informacje na temat innych podmiotów | | | | |
| | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | R0500 | | | |
| | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | R0510 | | | |

▼B

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|---|--|---|---|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0050 | C0060 | C0070 |
| | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych | R0520 | | | |
| | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową | R0530 | | | |
| | Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów | R0540 | | | |
| | Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów | R0550 | | | |
| | Ogólne SCR | | | | |
| | SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | R0560 | | | |
| | Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0570 | | | |

▼ **B**

SR.25.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny

Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część **Z0020**

Numer funduszu/portfela **Z0030**

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki. | Wartość na podstawie modelu |
|--------------------------------|-----------------|--|---|-----------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 | C0070 |
| | | | | |
| | | | | |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

| | | C0100 |
|---|--------------|----------------------|
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | R0110 | <input type="text"/> |
| Dywersyfikacja | R0060 | <input type="text"/> |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | R0200 | <input type="text"/> |
| Ustanowione wymogi kapitałowe | R0210 | <input type="text"/> |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0220 | <input type="text"/> |
| Inne informacje na temat SCR | | <input type="text"/> |
| Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0300 | <input type="text"/> |
| Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat | R0310 | <input type="text"/> |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | <input type="text"/> |

▼ **M4****Podjęcie do stawki podatkowej**

| | | |
|---|--------------|----------------|
| | | Tak/Nie |
| | | C0109 |
| Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | R0590 | |

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | Przed szokiem | Po szoku | LAC DT |
|--|--------------|----------------------|-----------------|---------------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | | | |
| przeniesienie DTA na kolejny okres | R0610 | | | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | R0620 | | | |
| DTL | R0630 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT | R0640 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0650 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | R0660 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | R0670 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata | R0680 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa maksymalnego LAC DT | R0690 | | | |

▼B

S.25.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku. |
|--------------------------------|-----------------|--|---|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 |
| | | | |
| | | | |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

C0100

Niezdywersyfikowane składniki ogółem

R0110

Dywersyfikacja

R0060

Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środek przejściowy)

R0160

Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego

R0200

Ustanowione wymogi kapitałowe

R0210

Kapitałowy wymóg wypłacalności

R0220

Inne informacje na temat SCR

Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat

R0300

Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat

R0310

Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części

R0410

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

▼ **B**

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku. |
|--|-----------------|--|---|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 |
| Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | R0420 | | |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | R0430 | | |
| Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | R0440 | | |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | | |

▼ **M4****Podejście do stawki podatkowej**

| | Tak/Nie |
|--|---------|
| | C0109 |
| Podejście oparte na średniej stawce podatkowej | R0590 |

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | Przed szokiem | Po szoku | LAC DT |
|--|-------|---------------|----------|--------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | | | |
| przeniesienie DTA na kolejny okres | R0610 | | | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | R0620 | | | |
| DTL | R0630 | | | |

▼ **M4**

| | | | | |
|--|--------------|--|--|--|
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT | R0640 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0650 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | 0660 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | R0670 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata | R0680 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa maksymalnego LAC DT | R0690 | | | |

▼B**S.25.03.04****Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny**

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatkových. |
|--------------------------------|-----------------|--|---|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 |
| | | | |
| | | | |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Niezdywersyfikowane składniki ogółem

R0110

Dywersyfikacja

R0060

Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE

R0160**Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego****R0200**

Ustanowione wymagania kapitałowe

R0210**Kapitałowy wymóg wypłacalności****R0220****Inne informacje na temat SCR**

Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat

R0300

Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatkových dochodowych do pokrywania strat

R0310

Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części

R0410

Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych

R0420**C0100**

| |
|-------------|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

▼B

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatności. |
|--|-----------------|--|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 |
| Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | R0430 | | |
| Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | R0440 | | |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 | | |
| Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | R0470 | | |
| Informacje na temat innych podmiotów | | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | R0500 | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | R0510 | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych | R0520 | | |
| Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową | R0530 | | |
| Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów | R0540 | | |
| Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów | R0550 | | |

▼B

SR.25.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny

| | | |
|--|--------------|--|
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | |

| Niepowtarzalny numer składnika | Opis składników | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków. |
|--------------------------------|-----------------|--|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0060 |
| | | | |
| | | | |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

| | |
|---|--------------|
| Niezdywersyfikowane składniki ogółem | R0110 |
| Dywersyfikacja | R0060 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | R0200 |
| Ustanowione wymogi kapitałowe | R0210 |
| Kapitałowy wymóg wypłacalności | R0220 |
| Inne informacje na temat SCR | |
| Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | R0300 |
| Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | R0310 |
| Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | R0460 |

C0100

| |
|--|
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |
| |

▼ **M4****Podjęcie do stawki podatkowej**

| | | Tak/Nie |
|---|--------------|---------|
| | | C0109 |
| Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | R0590 | |

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | Przed szokiem | Po szoku | LAC DT |
|--|--------------|---------------|----------|--------|
| | | C0110 | C0120 | C0130 |
| DTA | R0600 | | | |
| przeniesienie DTA na kolejny okres | R0610 | | | |
| DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych | R0620 | | | |
| DTL | R0630 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT | R0640 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0650 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | R0660 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | R0670 | | | |
| Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem na wcześniejsze okresy, przyszłe lata | R0680 | | | |
| Maksymalny LAC DT | R0690 | | | |

▼ **M1**

S.26.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia

▼ **M4**

Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki **R0012**

Uproszczenia – koncentracja ryzyka rynkowego – zastosowano uproszczenia **R0014**

▼ **M1**

Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej **R0020**

Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami **R0030**

Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów **R0040**

| | | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--|--------------|---|----------------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko stopy procentowej | R0100 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| szok wynikający ze spadku stóp procentowych | R0110 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych | R0120 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Ryzyko cen akcji | R0200 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| akcje typu 1 | R0210 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

▼ M1

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | | | |
|---|---|-------------------------------|--------------|--------|--|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| ▼ <u>M4</u> | Akcje typu 1 inne niż długoterminowe | R0221 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1) | R0230 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 1) | R0231 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1) | R0240 | | | | | | |
| | akcje typu 2 | R0250 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Akcje typu 2 inne niż długoterminowe | R0261 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2) | R0270 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 2) | R0271 | | | | | | |

▼ M1

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2)

▼ M3

kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych

▼ M4

kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych, inne niż strategiczne i długoterminowe

udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych)

Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych)

▼ M3

kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw

▼ M4

kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw, inne niż strategiczne i długoterminowe

udziały strategiczne (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw)

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--------------|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0280 | | | | | | | |
| R0291 | | | | | | | |
| R0293 | | | | | | | |
| R0294 | | | | | | | |
| R0295 | | | | | | | |
| R0292 | | | | | | | |
| R0296 | | | | | | | |
| R0297 | | | | | | | |

▼ M4

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw)

R0298

▼ M1

Ryzyko cen nieruchomości

R0300

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

Ryzyko spreadu kredytowego

obligacje i pożyczki

R0400

R0410

▼ M3

pożyczki i obligacje (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

R0412

pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

R0414

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

▼ M3

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

▼ M1

kredytowe instrumenty pochodne

szok wynikający ze spadku spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych

szok wynikający ze wzrostu spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych

Pozycje sekurytyzacyjne

▼ M4

Uprzywilejowana sekurytyzacja STS

Nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS

▼ M1

resekurytyzacja

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0413 | | | | | | |
| R0420 | | | | | | |
| R0430 | | | | | | |
| R0440 | | | | | | |
| R0450 | | | | | | |
| R0461 | | | | | | |
| R0462 | | | | | | |
| R0480 | | | | | | |

▼ M1

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

▼ M4

Inna sekurytyzacja

Przejsściowa sekurytyzacja typu 1

Gwarantowana sekurytyzacja STS

▼ M1

Ryzyko koncentracji aktywów

▼ M2

Ryzyko walutowe

▼ M1

wzrost wartości waluty obcej

spadek wartości waluty obcej

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego

Całkowite ryzyko rynkowe

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| R0481 | | | | | | |
| R0482 | | | | | | |
| R0483 | | | | | | |
| R0500 | | | | | | |
| R0600 | | | | | | |
| R0610 | | | | | | |
| R0620 | | | | | | |
| R0700 | | | | | | |
| R0800 | | | | | | |

▼ M1

S.26.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

Artykuł 112 **Z0010** **Zastosowano uproszczenia** ▼ M4Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki **R0012** Uproszczenia – koncentracja ryzyka rynkowego – zastosowano uproszczenia **R0014** ▼ M1Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej **R0020** Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami **R0030** Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów **R0040**

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | R0100 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| szok wynikający ze spadku stóp procentowych | R0110 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych | R0120 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| Ryzyko cen akcji | R0200 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| akcje typu 1 | R0210 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

▼ M1▼ M4▼ M1▼ M4▼ M1▼ M4▼ M1▼ M4▼ M1

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | Wartości bezwzględne po szoku | | | | | | |
|---|---|-------------------------------|--------------|--------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | | | | | | | | |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | | | | | | | | |
| Akcje typu 1 inne niż długoterminowe | R0221 | | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | | | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1) | R0230 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 1) | R0231 | | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | | | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1) | R0240 | | | | | | | |
| akcje typu 2 | R0250 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | | | | | | | | |
| Akcje typu 2 inne niż długoterminowe | R0261 | | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | | | | | | | | |
| strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2) | R0270 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | | | | | | | | |
| Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 2) | R0271 | | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | | | | | | | | |
| akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2) | R0280 | | | | | | | |

▼ M1

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

Ryzyko spreadu kredytowego

obligacje i pożyczki

▼ M3

pożyczki i obligacje (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

▼ M1

kredytowe instrumenty pochodne

szok wynikający ze spadku spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych

szok wynikający ze wzrostu spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych

Pozycje sekurytyzacyjne

▼ M4

Uprzywilejowana sekurytyzacja STS

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0400 | | | | | | |
| R0410 | | | | | | |
| R0412 | | | | | | |
| R0414 | | | | | | |
| R0413 | | | | | | |
| R0420 | | | | | | |
| R0430 | | | | | | |
| R0440 | | | | | | |
| R0450 | | | | | | |
| R0461 | | | | | | |

▼ M4

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | |
| Nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | | | | | | |
| R0462 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> resekurytyzacja | | | | | | |
| R0480 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Inna sekurytyzacja | | | | | | |
| R0481 | | | | | | |
| Przejsciowa sekurytyzacja typu 1 | | | | | | |
| R0482 | | | | | | |
| Gwarantowana sekurytyzacja STS | | | | | | |
| R0483 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> Ryzyko koncentracji aktywów | | | | | | |
| R0500 | | | | | | |
| ▼ <u>M2</u> Ryzyko walutowe | | | | | | |
| R0600 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> wzrost wartości waluty obcej | | | | | | |
| R0610 | | | | | | |
| spadek wartości waluty obcej | | | | | | |
| R0620 | | | | | | |
| Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego | | | | | | |
| R0700 | | | | | | |
| Całkowite ryzyko rynkowe | | | | | | |
| R0800 | | | | | | |

▼ M4

Waluta wykorzystywana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego

| | | |
|---|-------|-------|
| | | C0090 |
| Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego | R0810 | |

▼ M1

SR.26.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

| | | |
|--|--------------|----------------------|
| Artykuł 112 | Z0010 | <input type="text"/> |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | <input type="text"/> |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | <input type="text"/> |

| | |
|---------------------------------|--------------|
| Zastosowano uproszczenia | C0010 |
|---------------------------------|--------------|

▼ M4

| | | |
|---|--------------|----------------------|
| Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | R0012 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – koncentracja ryzyka rynkowego – zastosowano uproszczenia | R0014 | <input type="text"/> |

▼ M1

| | | |
|--|--------------|----------------------|
| Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej | R0020 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami | R0030 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów | R0040 | <input type="text"/> |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | |
| Ryzyko stopy procentowej | R0100 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| szok wynikający ze spadku stóp procentowych | R0110 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych | R0120 | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> |

▼ M1

| | | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|---|---|--------------|-------------------------------|--|---|--|--|
| | | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe | | | | | | | | |
| Ryzyko cen akcji | R0200 | | | | | | | |
| akcje typu 1 | R0210 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Akcje typu 1 inne niż długoterminowe | R0221 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1) | R0230 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 1) | R0231 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1) | R0240 | | | | | | |
| | akcje typu 2 | R0250 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Akcje typu 2 inne niż długoterminowe | R0261 | | | | | | |
| ▼ <u>M1</u> | strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2) | R0270 | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | Długoterminowe inwestycje kapitałowe (akcje typu 2) | R0271 | | | | | | |

▼ M1

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2)

▼ M3

kwalikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych

▼ M4

kwalikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych, inne niż strategiczne i długoterminowe

udziały strategiczne (kwalikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych)

Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych)

▼ M3

kwalikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw

▼ M4

kwalikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw, inne niż strategiczne i długoterminowe

udziały strategiczne (kwalikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw)

Długoterminowe inwestycje kapitałowe (kwalikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw)

▼ M1

Ryzyko cen nieruchomości

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--------------|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0280 | | | | | | | |
| R0291 | | | | | | | |
| R0293 | | | | | | | |
| R0294 | | | | | | | |
| R0295 | | | | | | | |
| R0292 | | | | | | | |
| R0296 | | | | | | | |
| R0297 | | | | | | | |
| R0298 | | | | | | | |
| R0300 | | | | | | | |

▼ M1

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

Ryzyko spreadu kredytowego

obligacje i pożyczki

▼ M3

pożyczki i obligacje (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

pożyczki i obligacje (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne)

▼ M1

kredytowe instrumenty pochodne

szok wynikający ze spadku spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych

szok wynikający ze wzrostu spreadu instrumentów bazowych dla kredytowych instrumentów pochodnych

Pozycje sekurytyzacyjne

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--------------|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0400 | | | | | | | |
| R0410 | | | | | | | |
| R0412 | | | | | | | |
| R0414 | | | | | | | |
| R0413 | | | | | | | |
| R0420 | | | | | | | |
| R0430 | | | | | | | |
| R0440 | | | | | | | |
| R0450 | | | | | | | |

▼ M1

▼ M4

▼ M1

▼ M4

▼ M1

▼ M2

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

Uprzywilejowana sekurytyzacja STS

Nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS

resekurytyzacja

Inna sekurytyzacja

Przejściowa sekurytyzacja typu 1

Gwarantowana sekurytyzacja STS

Ryzyko koncentracji aktywów

Ryzyko walutowe

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|-------|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |
| R0461 | | | | | | | |
| R0462 | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| R0480 | | | | | | | |
| R0481 | | | | | | | |
| R0482 | | | | | | | |
| R0483 | | | | | | | |
| R0500 | | | | | | | |
| R0600 | | | | | | | |

▼ M1

Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe

wzrost wartości waluty obcej

spadek wartości waluty obcej

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego

Całkowite ryzyko rynkowe

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0610 | | | | | | |
| R0620 | | | | | | |
| R0700 | | | | | | |
| R0800 | | | | | | |

▼ B

S.26.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia **C0010**

Uproszczenia **R0010**

| | | Nazwa ekspozycji wobec pojedyn- czego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedyn- czego kontrahenta | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Prawdopodobień- stwo niewyko- nania zobowi- ązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|---|--------------|---|---|--|---|---|---|---|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontra- henta – Informacje podstawowe | | | | | | | | |
| Ekspozycje typu 1 | R0100 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0110 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2 | R0120 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3 | R0130 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4 | R0140 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5 | R0150 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6 | R0160 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7 | R0170 | | | | | | | |

▼ **B**

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8 **R0180**
 Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9 **R0190**
 Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10 **R0200**
Ekspozycje typu 2 **R0300**
 Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy **R0310**
 Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy **R0320**
 Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta **R0330**
Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta **R0400**

| Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|---|---|---|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Dodatkowe informacje dotyczące hipotek

Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2 **R0500**
 Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie **R0510**

C0090

| |
|--|
| |
| |

▼B

S.26.02.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia **C0010**

Uproszczenia **R0010**

| | | Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|---|--------------|---|---|---|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe | | | | | | | | |
| Ekspozycje typu 1 | R0100 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0110 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2 | R0120 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3 | R0130 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4 | R0140 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5 | R0150 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6 | R0160 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7 | R0170 | | | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8 | R0180 | | | | | | | |

▼ **B**

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10

Ekspozycje typu 2

Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

| Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|---|---|---|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Dodatkowe informacje dotyczące hipotek

Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2

Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

| | C0090 |
|--------------|-------|
| R0500 | |
| R0510 | |

▼B

SR.26.02.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

| | | |
|--|--------------|----------------------|
| Artykuł 112 | Z0010 | <input type="text"/> |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | <input type="text"/> |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | <input type="text"/> |

| | | |
|--------------------------|--------------|----------------------|
| Zastosowano uproszczenia | C0010 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia | R0010 | <input type="text"/> |

| Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--|---|---|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe | | | | | | |
| Ekspozycje typu 1 | R0100 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1 | R0110 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2 | R0120 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3 | R0130 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4 | R0140 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5 | R0150 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6 | R0160 | | | | | |
| Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7 | R0170 | | | | | |

▼B**Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe**

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10

Ekspozycje typu 2

Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta

Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta**R0180****R0190****R0200****R0300****R0310****R0320****R0330****R0400**

| Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|---|---|---|---|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

▼B

S.26.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Artykuł 112 **Z0010** **Zastosowano uproszczenia** **C0010**

| | | |
|---|--------------|----------------------|
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności | R0010 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko długowieczności | R0020 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0030 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów | R0040 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | R0050 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | R0060 | <input type="text"/> |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | R0100 | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | R0200 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0300 | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | R0400 | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0410 | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | R0420 | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | R0430 | | | | | |

▼B

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko rewizji rent

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

R0500

R0600

R0700

R0800

R0900

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent

R1000

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

▼B

S.26.03.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Artykuł 112 **Z0010** **Zastosowano uproszczenia** **C0010**

| | | |
|---|--------------|----------------------|
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności | R0010 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko długowieczności | R0020 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0030 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów | R0040 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | R0050 | <input type="text"/> |
| Uproszczenia – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | R0060 | <input type="text"/> |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | R0100 | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | R0200 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0300 | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | R0400 | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0410 | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | R0420 | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | R0430 | | | | | |

▼ **B**

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko rewizji rent

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie

Calkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

R0500

R0600

R0700

R0800

R0900

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent

R1000

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

▼B

SR.26.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

| | | |
|--|--------------|--|
| Artykuł 112 | Z0010 | |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | |

Zastosowano uproszczenia

C0010

| | | |
|---|--------------|--|
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności | R0010 | |
| Uproszczenia – ryzyko długowieczności | R0020 | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0030 | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów | R0040 | |
| Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | R0050 | |
| Uproszczenia – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | R0060 | |

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | R0100 | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | R0200 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0300 | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | R0400 | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0410 | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | R0420 | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | R0430 | | | | | |

▼ **B**

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko rewizji rent

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

R0500

R0600

R0700

R0800

R0900

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent

R1000

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

▼ B

S.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Artykuł 112 **Z0010** **Zastosowano uproszczenia****C0010**

Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0010

Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0020

Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych

R0030

Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów

R0040

Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0050▼ M4

Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie

R0051▼ B

Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0060

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0100

Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0200

Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0300

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych

R0310

wzrost wydatków medycznych

R0320

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

▼ **B**

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

R1000

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

R1010

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

R1020

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych

R1030

Całkowita miara wielkości

R1040

Łączne odchylenie standardowe

R1050

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | V _{prem} | V _{res} | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

| |
|---------------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0180 |
| |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1100

▼B

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1200

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | |
|---|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | |

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1300

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|--------------------------------|
| C0240 |
| |
| |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko wypadków masowych

R1500

Ryzyko koncentracji wypadków

R1510

Ryzyko pandemii

R1520

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1530

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1540

| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0250 | C0260 |
| | |
| | |
| | |
| | |

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1600

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1700

| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0270 | C0280 |
| | |
| | |

▼ **B**

S.26.04.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia

C0010

Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0010

Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0020

Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych

R0030

Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów

R0040

Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

R0050

▼ **M4**

Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie

R0051

▼ **B**

Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0060

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0100

Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0200

Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych

R0300

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych

R0310

wzrost wydatków medycznych

R0320

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |

▼B

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych

Całkowita miara wielkości

Łączne odchylenie standardowe

R1000

R1010

R1020

R1030

R1040

R1050

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | V _{prem} | V _{res} | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

| |
|-----------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0180 |
| |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1100

▼B

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1200

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | |
|---|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | |

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1300

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|--------------------------------|
| C0240 |
| |
| |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko wypadków masowych

R1500

Ryzyko koncentracji wypadków

R1510

Ryzyko pandemii

R1520

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1530

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1540

| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0250 | C0260 |
| | |
| | |
| | |
| | |

▼ **B**

| | Kapitałowy wymóg wypłacal- ności netto | Kapitałowy wymóg wypłacal- ności brutto |
|---|--|---|
| Calkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | C0270 | C0280 |
| Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych | R1600 | |
| Calkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | R1700 | |

SR.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Artykuł 112 | Z0010 | |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | |
| Zastosowano uproszczenia | | C0010 |
| Uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0010 | |
| Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0020 | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | R0030 | |
| Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | R0040 | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0050 | |
| Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie | R0051 | |
| Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0060 | |

▼ **M4**

▼ **B**

▼B

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|--|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0100 | | | | | |
| Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0200 | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0300 | | | | | |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | R0310 | | | | | |
| wzrost wydatków medycznych | R0320 | | | | | |
| spadek wydatków medycznych | R0330 | | | | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | R0340 | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | R0400 | | | | | |
| ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | R0410 | | | | | |
| Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | R0420 | | | | | |
| ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | R0430 | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0500 | | | | | |

▼B

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent

| Początkowe wartości bezwzględne przed szukiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | | | |
|---|--------------|-------------------------------|---|--------------------------------------|--|---------------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| R0600 | | | | | | |
| R0700 | | | | | | |
| R0800 | | | | | | |

| |
|----------------------------------|
| Parametr specyficzny dla zakładu |
| C0090 |
| |

R0900

▼B

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna

Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna

Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych

Całkowita miara wielkości

Łączne odchylenie standardowe

R1000

R1010

R1020

R1030

R1040

R1050

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | V _{prem} | V _{res} | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

| |
|---|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0180 |
| |

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1100

▼B**Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1200

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | |
|---|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | |

Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1300

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|--------------------------------|
| C0240 |
| |
| |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko wypadków masowych

R1500

Ryzyko koncentracji wypadków

R1510

Ryzyko pandemii

R1520

Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1530

Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1540

| Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto |
|--------------------------------------|---------------------------------------|
| C0250 | C0260 |
| | |
| | |
| | |
| | |

▼B

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | V _{prem} | V _{res} | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne | R0110 | | | | | | |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | R0120 | | | | | | |
| Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych | R0130 | | | | | | |
| Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich | R0140 | | | | | | |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | R0150 | | | | | | |
| Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | R0160 | | | | | | |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | R0170 | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia | R0180 | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R0190 | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | R0200 | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | R0210 | | | | | | |
| Całkowita miara wielkości | R0220 | | | | | | |
| Łączne odchylenie standardowe | R0230 | | | | | | |

▼ **B**

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0300

| |
|--------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0100 |
| |

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0400

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | |
|---|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| | | | | |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0500

| |
|--------------------------------|
| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0160 |
| |
| |

Calkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0600

Calkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0700

| |
|--|
| |
| |

▼B

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | V_{prem} | V_{res} | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | | | | | | | |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | | | | | | | |
| Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | | | | | | | |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia | | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | | | | | | | |
| Całkowita miara wielkości | | | | | | | |
| Łączne odchylenie standardowe | | | | | | | |

▼ **B**

| | |
|--|---|
| | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| | C0100 |
| Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0300 |
| | |

| | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | |
|--|---|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|
| | Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0400 | | | | |
| | | | | | |

| | |
|--|---|
| | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| | C0160 |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0500 |
| | |

| | |
|---|--------------|
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | |
| Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0600 |
| Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | R0700 |
| | |
| | |

▼ **B**

SR.26.05.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|--|--------------|----------------------|
| Artykuł 112 | Z0010 | <input type="text"/> |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | <input type="text"/> |
| Numer funduszu/portfela | Z0030 | <input type="text"/> |

Zastosowano uproszczenia **C0010**

Uproszczenia wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko składki i rezerw **R0010**

▼ **M4**

Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie **R0011**

▼ **B**

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | |
|--|--------------|
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R0100 |
| Pozostałe ubezpieczenia komunikacyjne | R0110 |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe | R0120 |
| Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych | R0130 |
| Ubezpieczenia od odpowiedzialności osób trzecich | R0140 |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | R0150 |
| Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej | R0160 |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy | R0170 |

| Odchylenie standardowe dla ryzyka składki | | | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw | | | |
|--|---|--|--|---|------------------|-----------------------------|-------|
| Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe | Parametr specyficzny dla zakładu Odchylenie standardowe brutto/netto | Parametr specyficzny dla zakładu Współczynnik korekty dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Parametr specyficzny dla zakładu | V _{prem} | V _{res} | Dywersyfikacja geograficzna | V |
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

▼B

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0400

| Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem | | Wartości bezwzględne po szoku | | |
|---|--------------|-------------------------------|--------------|--------------------------------|
| Aktywa | Zobowiązania | Aktywa | Zobowiązania | Kapitałowy wymóg wypłacalności |
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| | | | | |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0500

| Kapitałowy wymóg wypłacalności |
|--------------------------------|
| C0160 |
| |

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0600

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

R0700

| |
|--|
| |
| |

▼**B****S.26.06.01****Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne**

Artykuł 112

Z0010**Wymóg kapitałowy****C0020****Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0100

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0110

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0120**Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe****R0130****Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące zarobionych składek**

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy)

R0200

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)

R0210

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy)

R0220

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0230

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0240

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0250**Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną****R0260****Ryzyko operacyjne – obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności**

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego

R0300

Procent podstawowego kapitałowy wymóg wypłacalności

R0310

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego

R0320

Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)

R0330**Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego****R0340**

▼ **B**

S.26.06.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

Artykuł 112

Z0010

| |
|--|
| |
|--|

Wymóg kapitałowy

C0020

Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0100

| |
|--|
| |
|--|

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0110

| |
|--|
| |
|--|

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka)

R0120

| |
|--|
| |
|--|

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

R0130

| |
|--|
| |
|--|

Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące zarobionych składek

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy)

R0200

| |
|--|
| |
|--|

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)

R0210

| |
|--|
| |
|--|

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy)

R0220

| |
|--|
| |
|--|

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0230

| |
|--|
| |
|--|

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0240

| |
|--|
| |
|--|

Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy)

R0250

| |
|--|
| |
|--|

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną

R0260

| |
|--|
| |
|--|

Ryzyko operacyjne – obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego

R0300

| |
|--|
| |
|--|

Procent podstawowego kapitałowy wymóg wypłacalności

R0310

| |
|--|
| |
|--|

Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego

R0320

| |
|--|
| |
|--|

Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy)

R0330

| |
|--|
| |
|--|

Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego

R0340

| |
|--|
| |
|--|

| |
|--|
| |
|--|

▼ **B**

SR.26.06.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne

| | | | |
|--|-------------|--------------|--|
| | Artykuł 112 | Z0010 | |
| Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | | Z0020 | |
| Numer funduszu/portfela | | Z0030 | |

| | | Wymóg kapitałowy | |
|--|--------------|-------------------------|--|
| | | C0020 | |
| Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | R0100 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | R0110 | | |
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | R0120 | | |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | R0130 | | |
| Ryzyko operacyjne – Informacje dotyczące zarobionych składek | | | |
| Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy) | R0200 | | |
| Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | R0210 | | |
| Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy) | R0220 | | |
| Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | R0230 | | |
| Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | R0240 | | |
| Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | R0250 | | |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną | R0260 | | |
| Ryzyko operacyjne – obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | | | |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego | R0300 | | |
| Procent podstawowego kapitałowy wymóg wypłacalności | R0310 | | |
| Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego | R0320 | | |
| Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | R0330 | | |
| Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego | R0340 | | |

▼ **B**

S.26.07.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczeniaArtykuł 112 **Z0010**

| |
|--|
| |
|--|

Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive)) **Z0040**

| |
|--|
| |
|--|

| Ryzyko rynkowe | | Stopień jakości kredytowej | | | | | | | |
|--|--------------|----------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----------------------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Rating nieдоступny |
| Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) (w tym wewnętrzne zakłady) | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Wartość rynkowa | R0010 | | | | | | | | |
| Zmodyfikowany czas trwania | R0020 | | | | | | | | |

Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

R0030

| C0090 |
|-------|
| |

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta

R0040

| Wymóg kapitałowy | |
|--------------------------|--------------------------|
| Wzrost stopy procentowej | Spadek stopy procentowej |
| C0100 | C0110 |
| | |

| | Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|--|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | R0100 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | R0110 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0120 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) | R0130 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) | R0140 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | R0150 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | R0160 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0200 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0210 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) | R0220 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) | R0230 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) | R0240 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) | R0250 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0260 | | | | | | | | | | |

▼ M4**Ryzyko rynkowe – koncentracja ryzyka rynkowego**

| | | |
|--------------------------|--------------|--------------|
| | | C0300 |
| Udział portfela dłużnego | R0300 | |

Uproszczenia NAT CAT

| | | Wybrana waga ryzyka | Suma ekspozycji |
|---------------------|--------------|---------------------|-----------------|
| | | C0320 | C0330 |
| Huragan | R0400 | | |
| Gradobicie | R0410 | | |
| Trzęsienie ziemi | R0420 | | |
| Powódź | R0430 | | |
| Osunięcie się ziemi | R0440 | | |

▼ **B**

S.26.07.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

Artykuł 112 **Z0010**

| |
|--|
| |
|--|

Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive)) **Z0040**

| |
|--|
| |
|--|

Ryzyko rynkowe

Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) (w tym wewnętrzne zakłady)

Wartość rynkowa **R0010**

Zmodyfikowany czas trwania **R0020**

| Stoień jakości kredytowej | | | | | | | |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------------------|
| 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Rating niedostępny |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |
| | | | | | | | |

Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

R0030

| |
|--------------|
| C0090 |
| |

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta 1

R0040

| Wymóg kapitałowy | |
|--------------------------|--------------------------|
| Wzrost stopy procentowej | Spadek stopy procentowej |
| C0100 | C0110 |
| | |

| | Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|--|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności | R0100 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności | R0110 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności | R0120 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) | R0130 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) | R0140 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | R0150 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | R0160 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0200 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0210 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) | R0220 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) | R0230 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) | R0240 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) | R0250 | | | | | | | | | | |
| Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0260 | | | | | | | | | | |

▼ M4**Ryzyko rynkowe – koncentracja ryzyka rynkowego**

| | | |
|--------------------------|--------------|--------------|
| | | C0300 |
| Udział portfela dłużnego | R0300 | |

Uproszczenia NAT CAT

| | | Wybrana waga ryzyka | Suma ekspozycji |
|---------------------|--------------|---------------------|-----------------|
| | | C0320 | C0330 |
| Huragan | R0400 | | |
| Gradobicie | R0410 | | |
| Trzęsienie ziemi | R0420 | | |
| Powódź | R0430 | | |
| Osunięcie się ziemi | R0440 | | |

▼ **B**

SR.26.07.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia

| | | | |
|--|---|--------------|--|
| | Artykuł 112 | Z0010 | |
| | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Z0020 | |
| | Numer funduszu/portfela | Z0030 | |
| | Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive)) | Z0040 | |

| Ryzyko rynkowe | | Stopień jakości kredytowej | | | | | | | |
|--|--------------|----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------------|
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | Rating niedostępny |
| Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) (w tym wewnętrzne zakłady) | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| Wartość rynkowa | R0010 | | | | | | | | |
| Zmodyfikowany czas trwania | R0020 | | | | | | | | |

| | | |
|---|--------------|--------------|
| Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0030 | C0090 |
| | | |

| Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) | | Wymóg kapitałowy | |
|---|--------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Wzrost stopy procentowej | Spadek stopy procentowej |
| | | C0100 | C0110 |
| Waluta | R0040 | | |

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko śmiertelności

Ryzyko długowieczności

Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie

Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych)

Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost)

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek)

Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych

| Suma na ryzyku | Suma na ryzyku t+1 | Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Najlepsze oszacowanie | Średni wskaźnik t+1 | Średni wskaźnik t+2 | Zmodyfikowany czas trwania | Średni okres wygasania | Współczynnik zakończenia | Środki na płatności | Średnia stopa inflacji |
|----------------|--------------------|---|-----------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|------------------------|--------------------------|---------------------|------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 |
| R0100 | | | | | | | | | | |
| R0110 | | | | | | | | | | |
| R0120 | | | | | | | | | | |
| R0130 | | | | | | | | | | |
| R0140 | | | | | | | | | | |
| R0150 | | | | | | | | | | |
| R0160 | | | | | | | | | | |
| R0200 | | | | | | | | | | |
| R0210 | | | | | | | | | | |
| R0220 | | | | | | | | | | |
| R0230 | | | | | | | | | | |
| R0240 | | | | | | | | | | |
| R0250 | | | | | | | | | | |
| R0260 | | | | | | | | | | |

▼ M4**Ryzyko rynkowe – koncentracja ryzyka rynkowego**

| | | |
|--------------------------|--------------|--------------|
| | | C0300 |
| Udział portfela dłużnego | R0300 | |

Uproszczenia NAT CAT

| | | Wybrana waga ryzyka | Suma ekspozycji |
|---------------------|--------------|---------------------|-----------------|
| | | C0320 | C0330 |
| Huragan | R0400 | | |
| Gradobicie | R0410 | | |
| Trzęsienie ziemi | R0420 | | |
| Powódź | R0430 | | |
| Osunięcie się ziemi | R0440 | | |

▼ **B**

S.27.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

▼ **M4**

Zastosowano uproszczenia

| | | Zastosowano uproszczenia |
|---|--------------|--------------------------|
| | | C0001 |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru | R0001 | |
| Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych | R0002 | |

▼ **B**

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych | R0010 | | | |
| Huragan | R0020 | | | |
| Trzęsienie ziemi | R0030 | | | |
| Powódź | R0040 | | | |
| Gradobicie | R0050 | | | |
| Osunięcie się ziemi | R0060 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0070 | | | |
| Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R0080 | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | R0090 | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R0100 | | | |
| Ubezpieczenia morskie | R0110 | | | |
| Ubezpieczenia lotnicze | R0120 | | | |
| Ubezpieczenia od ognia | R0130 | | | |
| Ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej | R0140 | | | |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | R0150 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0160 | | | |
| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | R0170 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0180 | | | |
| Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | R0190 | | | |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0200 | | | |
| Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | R0210 | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0300 | | | |
| Wypadki masowe | R0310 | | | |
| Koncentracja wypadków | R0320 | | | |
| Pandemia | R0330 | | | |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0340 | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|-------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Republika Austrii | R0400 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0441 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> | | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> | | | | | | | | |
| Republika Węgierska | R0461 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> | | | | | | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | | | | | |
| Irlandia | R0480 | | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | | | | | |
| Republika Finlandii | R0521 | | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | | | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | | | | | |
| Martynika | R0570 | | | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | | | | | |
| Reunion | R0590 | | | | | | | |
| ► <u>M1</u> Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R0600 | | | | | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R0660 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R0670 | | | | | | | |

▼ M4▼ B

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Oceania | R0680 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R0690 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R0700 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R0710 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Republika Austrii | R0400 | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | |
| Irlandia | R0480 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | |

▼**B**

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | |
| Martynika | R0570 | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | |
| Reunion | R0590 | | | |
| ► M1 Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R0600 | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | |
| Azja Wschodnia | R0660 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R0670 | | | |
| Oceania | R0680 | | | |
| Afryka Północna | R0690 | | | |
| Afryka Południowa | R0700 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R0710 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R0720 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R0730 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R0740 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0750 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0760 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0770 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0780 | | | | | | | |
| Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R0790 | | | | | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R0800 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R0810 | | | | | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | R0820 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R0720 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R0730 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R0740 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0750 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0760 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0770 | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0780 | | | |
| Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R0790 | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R0800 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R0810 | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | R0820 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Republika Austrii | R0830 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R0880 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | | | | | | | |
| Republika Grecka | R0920 | | | | | | | |
| Węgry | R0930 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | | | | | | |
| Republika Malty | R0950 | | | | | | | |
| Republika Portugalska | R0960 | | | | | | | |
| Rumunia | R0970 | | | | | | | |
| Republika Słowacka | R0980 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0990 | | | | | | | |
| Gwadelupa | R1000 | | | | | | | |
| Martynika | R1010 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--|---|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | | | | | |
| ► M1 Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1030 | | | | | | |
| Europa Północna | R1040 | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | | | | | |
| Europa Południowa | R1070 | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | | | | | |
| Oceania | R1110 | | | | | | |
| Afryka Północna | R1120 | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|--|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Republika Austrii | R0830 | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | | |
| Republika Czeska | R0880 | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | | |
| Republika Grecka | R0920 | | |
| Węgry | R0930 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | |
| Republika Malty | R0950 | | |
| Republika Portugalska | R0960 | | |
| Rumunia | R0970 | | |
| Republika Słowacka | R0980 | | |
| Republika Słowenii | R0990 | | |
| Gwadelupa | R1000 | | |
| Martynika | R1010 | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | |
| ► M1 Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1030 | | |
| Europa Północna | R1040 | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Europa Zachodnia | R1050 | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | |
| Europa Południowa | R1070 | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | |
| Oceania | R1110 | | |
| Afryka Północna | R1120 | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|---|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1150 | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1160 | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1170 | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1180 | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1190 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|---|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1200 | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1210 | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1150 | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1160 | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1170 | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1180 | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1190 | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1200 | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1210 | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Republika Austrii | R1260 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R1290 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | | | | | | | |
| Węgry | R1330 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | | | | | |
| Rumunia | R1360 | | | | | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | | | | | |
| ►M1 Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1400 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | | | | | |
| Oceania | R1480 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Republika Austrii | R1260 | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | |
| Republika Czeska | R1290 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | | | |
| Węgry | R1330 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | |
| Rumunia | R1360 | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | |
| ► M1 Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1400 | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | |
| Oceania | R1480 | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1580 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1610 | | | | | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1620 | | | | | | | |

▼ **B**

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1580 | | | |
| Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1610 | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1620 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Republika Austrii | R1630 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R1641 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | | | | | |

▼ **M4**▼ **B**

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1701 | | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | | | | | |
| ► <u>M1</u> Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1720 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | | | | | |
| Oceania | R1800 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | | | | | |

▼M4▼B

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Republika Austrii | R1630 | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | |
| ► M1 Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1720 | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | |
| Oceania | R1800 | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | |
| Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | C0390 | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | | | | | |

▼B

| | | | |
|---|--------------|---------------------------------------|--|
| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
| | | C0450 | C0460 |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | |

| | | | | | | |
|--|--------------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
| | | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R2000 | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|--------------|---|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | | Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR | Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych |
| | | C0520 | C0530 | C0540 | C0550 | C0560 | C0570 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R2100 | | | | | | |

▼B

| | | | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | (cd.) |
| | | C0580 | C0590 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | | | | | | |

| | | | |
|--|-------|--|--------------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Nazwa statku |
| | | C0640 | C0650 |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | |

| | | | | | | | | |
|---|-------|--|--|---|---|--|---|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | (cd.) |
| | | C0660 | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 | |
| Eksplozja na platformie morskiej | R2300 | | | | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Nazwa platformy |
|---|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------|
| | | C0720 | C0730 | C0740 | C0750 |
| Eksplozja na platformie morskiej | R2300 | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie |
|--|--------------|--|---|--|
| | | C0760 | C0770 | C0780 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2400 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | R2410 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2420 | | | |

▼ M1▼ M4

Liczba statków

| | | Liczba |
|---|--------------|--------|
| | | C0781 |
| Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | R2421 | |

▼B

| | | | | | | | |
|---|--------------|--|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia lotnicze | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia casco statku powietrznego | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze |
| | | C0790 | C0800 | C0810 | C0820 | C0830 | C0840 |
| Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego – Ubezpieczenia lotnicze | R2500 | | | | | | |

| | | | | | | |
|---|--------------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia od ognia | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia |
| | | | C0850 | C0860 | C0870 | C0880 |
| Ubezpieczenia od ognia | R2600 | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--|--------------|---|--|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej | Liczba odszkodowań i świadczeń | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
| | | C0890 | C0900 | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu | R2700 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy | R2710 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników | R2720 | | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | R2730 | | | | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej | Liczba odszkodowań i świadczeń | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
|--|--------------|---|--|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0890 | C0900 | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 |
| Reasekuracja nieproporcjonalna | R2740 | | | | | | | |
| Ogółem | R2750 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
|--|--------------|---|---|---|
| | | C0960 | C0970 | C0980 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2800 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | R2810 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2820 | | | |

▼ M1▼ B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń–Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń–Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego |
|---|-------|---------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0990 | C1000 | C1010 | C1020 | C1030 | C1040 |
| Największa ekspozycja 1 | R2900 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego |
|---|--------------|---------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0990 | C1000 | C1010 | C1020 | C1030 | C1040 |
| Największa ekspozycja 2 | R2910 | | | | | | |
| Ogółem | R2920 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji | | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji |
|---|--------------|--|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 |
| Ogółem | R3000 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
|--|--------------|--|---|--|
| | | C1100 | C1110 | C1120 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R3100 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | R3110 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R3120 | | | |

▼M1

▼ B

| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--------------|--|--|---|--|
| | | C1130 | C1140 | C1150 | C1160 |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (z wyjątkiem ubezpieczeń morskich i lotniczych) | R3200 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych) | R3210 | | | | |
| Ubezpieczenia różnych strat finansowych | R3220 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem reasekuracji odpowiedzialności cywilnej ogólnej | R3230 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń | R3240 | | | | |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R3250 | | | | |
| Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | R3260 | | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R3270 | | | | |

▼ M1▼ B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ◀ | | (cd.) |
|--|-------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------|-------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ◀ | ► <u>M4</u> ◀ | |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ◀ | ► <u>M4</u> ◀ | |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ————— ◀ | |
|--|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |
| Węgry | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► M4 ——— ◀ | |
|--|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------|------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► M4 ——— ◀ | ► M4 ——— ◀ |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► M4 ——— ◀ | ► M4 ——— ◀ |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |
| Węgry | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznovienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Austrii | R3300 | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | |
| Republika Czeska | R3350 | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | |
| Republika Estońska | R3370 | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznawienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | |
| Republika Grecka | R3400 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | |
| Węgry | R3420 | | |
| Republika Islandii | R3430 | | |
| Irlandia | R3440 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | |
| Republika Litewska | R3470 | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | |
| Republika Malty | R3490 | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | |
| Rumunia | R3540 | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | |

▼B

| | | | |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznawienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
| | | C1290 | C1300 |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ►M4 — ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|---|-------|---|----------------------------|-----------------------------|---------|---|----------------------------|-------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ►M4 — ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | |
| | | | C1310 | C1320 | C1330 | ►M4 — ◀ | C1350 | |
| Republika Austrii | R3700 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3710 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3720 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3730 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3740 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R3750 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3760 | | | | | | | |
| Republika Estońska | R3770 | | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3780 | | | | | | | |
| Republika Francuska | R3790 | | | | | | | |
| Republika Grecka | R3800 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3810 | | | | | | | |
| Węgry | R3820 | | | | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna |
|---|--------------|---|----------------------------|-----------------------------|-------------------|---|----------------------------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ► <u>M4</u> ——— ◀ | C1350 | C1360 |
| Irlandia | R3840 | | | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3900 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3910 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3920 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3930 | | | | | | |
| Rumunia | R3940 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3950 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3960 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3970 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3980 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3990 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4000 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Republika Austrii | R3700 | | | | |
| Królestwo Belgii | R3710 | | | | |
| Republika Bułgarii | R3720 | | | | |
| Republika Chorwacji | R3730 | | | | |
| Republika Cypryjska | R3740 | | | | |
| Republika Czeska | R3750 | | | | |
| Królestwo Danii | R3760 | | | | |
| Republika Estońska | R3770 | | | | |
| Republika Finlandii | R3780 | | | | |
| Republika Francuska | R3790 | | | | |
| Republika Grecka | R3800 | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3810 | | | | |
| Węgry | R3820 | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3900 | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3910 | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Rzeczpospolita Polska | R3920 | | | | |
| Republika Portugalska | R3930 | | | | |
| Rumunia | R3940 | | | | |
| Republika Słowacka | R3950 | | | | |
| Republika Słowenii | R3960 | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3970 | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3980 | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3990 | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4000 | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ►M4 ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|---|--------------|---|----------------------------|-----------------------------|-------|---|----------------------------|-------|
| | | C1310 | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ►M4 ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ►M4 ◀ | C1350 | C1360 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4010 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | |
| C1410 | | | | | |
| Kraj 1 | R4010 | | | | |
| ... | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | Niezdolność do pracy trwająca 10 lat | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|---|-------|---|----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|---|----------------------------|-------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | C1340 | C1350 | C1360 | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R4020 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R4030 | | | | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R4040 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R4020 | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R4030 | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R4040 | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | (cd.) |
|--|-------|--|----------------------------------|---|---|--|---|-------|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska | |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Republika Austrii | R4100 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R4110 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R4120 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R4130 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R4140 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R4150 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R4160 | | | | | | | |
| Republika Estońska | R4170 | | | | | | | |
| Republika Finlandii | R4180 | | | | | | | |
| Republika Francuska | R4190 | | | | | | | |
| Republika Grecka | R4200 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | |
|---|-------|---|--|---|---|---|---|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubez- pieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospita- lizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsul- tacja lekarska |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | |
| Węgry | R4220 | | | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R4260 | | | | | | |
| Republika Litewska | R4270 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R4280 | | | | | | |
| Republika Malty | R4290 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R4300 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R4310 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R4320 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R4330 | | | | | | |
| Rumunia | R4340 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R4350 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R4360 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R4370 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R4380 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R4390 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4400 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Republika Austrii | R4100 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R4110 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R4120 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R4130 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R4140 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R4150 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R4160 | | | | | | | |
| Republika Estońska | R4170 | | | | | | | |
| Republika Finlandii | R4180 | | | | | | | |
| Republika Francuska | R4190 | | | | | | | |
| Republika Grecka | R4200 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | | |
| Węgry | R4220 | | | | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | | |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | | |
| Republika Łotewska | R4260 | | | | | | | |
| Republika Litewska | R4270 | | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R4280 | | | | | | | |
| Republika Malty | R4290 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Królestwo Niderlandów | R4300 | | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R4310 | | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R4320 | | | | | | | |
| Republika Portugalska | R4330 | | | | | | | |
| Rumunia | R4340 | | | | | | | |
| Republika Słowacka | R4350 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R4360 | | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R4370 | | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R4380 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R4390 | | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4400 | | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | (cd.) |
|--|--|--|----------------------------------|---|---|--|---|-------|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska | |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | (cd.) |
|--|-------|--|----------------------------------|---|---|--|---|-------|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska | |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Kraj 1 | R4410 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|--|--|--|--|--|
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|--|--|--|--|--|

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4410 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|--|--|--|--|--|
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 | | | | | | | |
|---|--------------|--|--|--|--|--|--|--|

▼B

S.27.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

▼M4

Zastosowano uproszczenia

C0001

Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru

R0001

Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych

R0002

| |
|--|
| |
| |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Calkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie | | | | |
| Ryzyko katastrof naturalnych | R0010 | | | |
| Huragan | R0020 | | | |
| Trzęsienie ziemi | R0030 | | | |
| Powódź | R0040 | | | |
| Gradobicie | R0050 | | | |
| Osunięcie się ziemi | R0060 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0070 | | | |
| Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R0080 | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | R0090 | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R0100 | | | |
| Ubezpieczenia morskie | R0110 | | | |
| Ubezpieczenia lotnicze | R0120 | | | |
| Ubezpieczenia od ognia | R0130 | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej | R0140 | | | |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | R0150 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0160 | | | |
| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | R0170 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0180 | | | |
| Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | R0190 | | | |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0200 | | | |
| Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | R0210 | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0300 | | | |
| Wypadki masowe | R0310 | | | |
| Koncentracja wypadków | R0320 | | | |
| Pandemia | R0330 | | | |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0340 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|-------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Republika Austrii | R0400 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Słowenii | R0441 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Węgierska | R0461 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Republika Islandii | R0470 | | | | | | | |
| Irlandia | R0480 | | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | | | | | |
| Republika Finlandii | R0521 | | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | | | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | | | | | |
| Martynika | R0570 | | | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | | | | | |
| Reunion | R0590 | | | | | | | |
| ► <u>M1</u> Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R0600 | | | | | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | | | | | |

▼ M4▼ B

▼**B**

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Azja Wschodnia | R0660 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R0670 | | | | | | | |
| Oceania | R0680 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R0690 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R0700 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R0710 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Republika Austrii | R0400 | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | |
| Irlandia | R0480 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Gwadelupa | R0560 | | | |
| Martynika | R0570 | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | |
| Reunion | R0590 | | | |
| ►M1 Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R0600 | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | |
| Azja Wschodnia | R0660 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R0670 | | | |
| Oceania | R0680 | | | |
| Afryka Północna | R0690 | | | |
| Afryka Południowa | R0700 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R0710 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R0720 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R0730 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R0740 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0750 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0760 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0770 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0780 | | | | | | | |
| Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R0790 | | | | | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R0800 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R0810 | | | | | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | R0820 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R0720 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R0730 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R0740 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0750 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0760 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0770 | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0780 | | | |
| Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R0790 | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R0800 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R0810 | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | R0820 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Republika Austrii | R0830 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R0880 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | | | | | | | |
| Republika Grecka | R0920 | | | | | | | |
| Węgry | R0930 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | | | | | | |
| Republika Malty | R0950 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Republika Portugalska | R0960 | | | | | | | |
| Rumunia | R0970 | | | | | | | |
| Republika Słowacka | R0980 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0990 | | | | | | | |
| Gwadelupa | R1000 | | | | | | | |
| Martynika | R1010 | | | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | | | | | | |
| ►M1 Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1030 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1040 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1070 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | | | | | | |
| Oceania | R1110 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1120 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Republika Austrii | R0830 | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | | |
| Republika Czeska | R0880 | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | | |
| Republika Grecka | R0920 | | |
| Węgry | R0930 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | |
| Republika Malty | R0950 | | |
| Republika Portugalska | R0960 | | |
| Rumunia | R0970 | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Republika Słowacka | R0980 | | |
| Republika Słowenii | R0990 | | |
| Gwadelupa | R1000 | | |
| Martynika | R1010 | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | |
| ► M1 Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1030 | | |
| Europa Północna | R1040 | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | |
| Europa Południowa | R1070 | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | |
| Oceania | R1110 | | |
| Afryka Północna | R1120 | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1150 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1160 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1170 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1180 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1190 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1200 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1210 | | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1150 | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1160 | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1170 | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1180 | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1190 | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1200 | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1210 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Republika Austrii | R1260 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R1290 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | | | | | | | |
| Węgry | R1330 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | | | | | |
| Rumunia | R1360 | | | | | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | | | | | |
| ► M1 Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1400 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | | | | | |
| Oceania | R1480 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Republika Austrii | R1260 | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | |
| Republika Czeska | R1290 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | | | |
| Węgry | R1330 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | |
| Rumunia | R1360 | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | |
| ► M1 Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1400 | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | |
| Oceania | R1480 | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1580 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1610 | | | | | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1620 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1580 | | | |
| Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1610 | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1620 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|---------------|--|--------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Republika Austrii | R1630 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Czeska | R01641 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Słowenii | R01701 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| ►M1 Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1720 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | | | | | |
| Oceania | R1800 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Republika Austrii | R1630 | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | |
| ► M1 Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1720 | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | |
| Oceania | R1800 | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | |
| Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | C0390 | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0450 | C0460 |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | |

| Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R2000 | | | | | |

▼B

| | | | | | | | |
|---|--------------|---|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | | Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR | Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych |
| | | C0520 | C0530 | C0540 | C0550 | C0560 | C0570 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R2100 | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|--|--------------|--|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | (cd.) |
| | | C0580 | C0590 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | | | | | | |

▼B

| | | | |
|--|-------|--|--------------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Nazwa statku |
| | | C0640 | C0650 |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | |

| | | | | | | | | |
|---|-------|--|--|---|---|--|---|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | (cd.) |
| | | C0660 | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 | |
| Eksplozja na platformie morskiej | R2300 | | | | | | | |

| | | | | | |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Nazwa platformy |
| | | C0720 | C0730 | C0740 | C0750 |
| Eksplozja na platformie morskiej | R2300 | | | | |

▼ B

| | | | | |
|--|--------------|--|---|--|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie |
| | | C0760 | C0770 | C0780 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2400 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | R2410 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2420 | | | |

▼ M1▼ M4

Liczba statków

| | | |
|---|-------|--------|
| | | Liczba |
| | | C0781 |
| Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | R2421 | |

▼ B

| | | | | | | | |
|---|--------------|--|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia lotnicze | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia casco statku powietrznego | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze |
| | | C0790 | C0800 | C0810 | C0820 | C0830 | C0840 |
| Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego – Ubezpieczenia lotnicze | R2500 | | | | | | |

| | | | | | |
|---|--------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia od ognia | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia |
| | | C0850 | C0860 | C0870 | C0880 |
| Ubezpieczenia od ognia | R2600 | | | | |

▼ **B**

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej | Liczba odszkodowań i świadczeń | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
|--|--------------|---|--|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0890 | C0900 | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu | R2700 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy | R2710 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników | R2720 | | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | R2730 | | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna | R2740 | | | | | | | |
| Ogółem | R2750 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
|--|--------------|---|---|---|
| | | C0960 | C0970 | C0980 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2800 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | R2810 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2820 | | | |

▼ **M1**

▼B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego |
|---|--------------|---------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0990 | C1000 | C1010 | C1020 | C1030 | C1040 |
| Największa ekspozycja 1 | R2900 | | | | | | |
| Największa ekspozycja 2 | R2910 | | | | | | |
| Ogółem | R2920 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji |
|---|--------------|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 |
| Ogółem | R3000 | | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
|--|--------------|--|---|--|
| | | C1100 | C1110 | C1120 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R3100 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | R3110 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R3120 | | | |

▼ M1▼ B

| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--------------|--|--|---|--|
| | | C1130 | C1140 | C1150 | C1160 |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (z wyjątkiem ubezpieczeń morskich i lotniczych) | R3200 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych) | R3210 | | | | |
| Ubezpieczenia różnych strat finansowych | R3220 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem reasekuracji odpowiedzialności cywilnej ogólnej | R3230 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń | R3240 | | | | |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R3250 | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie |
|---|-------|--|--|---|--|
| | | C1130 | C1140 | C1150 | C1160 |
| Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | R3260 | X | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R3270 | X | | | |

▼ M1▼ B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ——— ◀ | | (cd.) |
|--|-------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ——— ◀ | ► <u>M4</u> ——— ◀ | |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ——— ◀ | ► <u>M4</u> ——— ◀ | |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ————— ◀ | |
|---|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |
| Węgry | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ————— ◀ | |
|---|-------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka |
|---|--------------|--|--|---|---|--|--|
| | | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |
| Węgry | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka |
|---|--------------|--|--|---|---|---|--|
| | | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | | | | | |

(cd.)

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Austrii | R3300 | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Czeska | R3350 | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | |
| Republika Estońska | R3370 | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | |
| Republika Grecka | R3400 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | |
| Węgry | R3420 | | |
| Republika Islandii | R3430 | | |
| Irlandia | R3440 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | |
| Republika Litewska | R3470 | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | |
| Republika Malty | R3490 | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | |
| Rumunia | R3540 | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna |
|--|-------|---|----------------------------|-----------------------------|-------------------|---|----------------------------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ► <u>M4</u> ——— ◀ | C1350 | C1360 |
| Republika Austrii | R3700 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3710 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3720 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3730 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3740 | | | | | | |
| Republika Czeska | R3750 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3760 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3770 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3780 | | | | | | |
| Republika Francuska | R3790 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3800 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3810 | | | | | | |
| Węgry | R3820 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna |
|--|--------------|---|----------------------------|-----------------------------|-------------------|---|----------------------------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ► <u>M4</u> ——— ◀ | C1350 | C1360 |
| Republika Włoska | R3850 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3900 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3910 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3920 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3930 | | | | | | |
| Rumunia | R3940 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3950 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3960 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3970 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3980 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3990 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4000 | | | | | | |

(cd.)

▼**B**

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków

| | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|-----------------------------|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Republika Austrii | R3700 | | | | |
| Królestwo Belgii | R3710 | | | | |
| Republika Bułgarii | R3720 | | | | |
| Republika Chorwacji | R3730 | | | | |
| Republika Cypryjska | R3740 | | | | |
| Republika Czeska | R3750 | | | | |
| Królestwo Danii | R3760 | | | | |
| Republika Estońska | R3770 | | | | |
| Republika Finlandii | R3780 | | | | |
| Republika Francuska | R3790 | | | | |
| Republika Grecka | R3800 | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3810 | | | | |
| Węgry | R3820 | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | |

▼B

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków

| | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Republika Włoska | R3850 | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3900 | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3910 | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3920 | | | | |
| Republika Portugalska | R3930 | | | | |
| Rumunia | R3940 | | | | |
| Republika Słowacka | R3950 | | | | |
| Republika Słowenii | R3960 | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3970 | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3980 | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3990 | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4000 | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ►M4 — ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|--|-------|--|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------|
| | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ►M4 — ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpie- czenia | | |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ►M4 — ◀ | C1350 | C1360 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4010 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | | | |
|---|-------|--|---------------------------------------|--|-------|
| | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | |
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | |
| C1410 | | | | | |
| Kraj 1 | R4010 | | | | |
| ... | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ►M4 — ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|--|-------|---|----------------------------|-----------------------------|---------|---|----------------------------|-------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ►M4 — ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ►M4 — ◀ | C1350 | C1360 | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R4020 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R4030 | | | | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R4040 | | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | C1370 | C1380 | C1390 |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R4020 | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R4030 | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R4040 | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | |
|---|-------|---|--|---|---|---|--|
| | | Liczba osób ubez- pieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubez- pieczonych | Koszt jedno- stkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jedno- stkowy roszczenia – konsultacja lekarska |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 |
| Republika Austrii | R4100 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R4110 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R4120 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R4130 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R4140 | | | | | | |
| Republika Czeska | R4150 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R4160 | | | | | | |
| Republika Estońska | R4170 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R4180 | | | | | | |
| Republika Francuska | R4190 | | | | | | |
| Republika Grecka | R4200 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | |
| Węgry | R4220 | | | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | |
|---|-------|--|----------------------------------|---|---|--|---|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R4260 | | | | | | |
| Republika Litewska | R4270 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R4280 | | | | | | |
| Republika Malty | R4290 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R4300 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R4310 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R4320 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R4330 | | | | | | |
| Rumunia | R4340 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R4350 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R4360 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R4370 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R4380 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R4390 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4400 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego po uwzględ- nieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|---|--|---|---|---|--|---|
| | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych korzy- stających z konsultacji lekarskiej | Koszt jedno- stkowy ros- zczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych nieko- rzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | C1480 | C1490 | C1500 | | | | |
| Republika Austrii | R4100 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R4110 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R4120 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R4130 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R4140 | | | | | | |
| Republika Czeska | R4150 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R4160 | | | | | | |
| Republika Estońska | R4170 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R4180 | | | | | | |
| Republika Francuska | R4190 | | | | | | |
| Republika Grecka | R4200 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | |
| Węgry | R4220 | | | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego po uwzględ- nieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|---|--|---|---|---|--|---|
| | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych korzy- stających z konsultacji lekarskiej | Koszt jedno- stkowy ros- zczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych nieko- rzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | C1480 | C1490 | C1500 | | | | |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R4260 | | | | | | |
| Republika Litewska | R4270 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R4280 | | | | | | |
| Republika Malty | R4290 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R4300 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R4310 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R4320 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R4330 | | | | | | |
| Rumunia | R4340 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R4350 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R4360 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R4370 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R4380 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R4390 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4400 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | (cd.) |
|---|-------|--|----------------------------------|---|---|--|---|-------|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska | |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4410 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |

| | | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|--|--|--|--|--|--|--|
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 | | | | | | | |
|----------------------------------|-------|--|--|--|--|--|--|--|

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | | |

▼B

| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Kraj 1 | R4410 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 | | | | | | | |

▼ B

SR.27.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

▼ M1

▼ B

Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część

Z0020

Numer funduszu/portfela

Z0030

▼ M4**Zastosowano uproszczenia****C0001**

Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru

R0001

Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych

R0002▼ B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie | | X | X | X |
| Ryzyko katastrof naturalnych | R0010 | | | |
| Huragan | R0020 | | | |
| Trzęsienie ziemi | R0030 | | | |
| Powódź | R0040 | | | |
| Gradobicie | R0050 | | | |
| Osunięcie się ziemi | R0060 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0070 | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|-------------------------------------|---|
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R0080 | | | |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | R0090 | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R0100 | | | |
| Ubezpieczenia morskie | R0110 | | | |
| Ubezpieczenia lotnicze | R0120 | | | |
| Ubezpieczenia od ognia | R0130 | | | |
| Ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej | R0140 | | | |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | R0150 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0160 | | | |
| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | R0170 | | | |
| Dywersyfikacja między ryzykami | R0180 | | | |
| Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | R0190 | | | |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0200 | | | |
| Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | R0210 | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | R0300 | | | |
| Wypadki masowe | R0310 | | | |
| Koncentracja wypadków | R0320 | | | |
| Pandemia | R0330 | | | |

▼ B

| | | | | |
|--|-------|---|-------------------------------------|---|
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie | | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Całkowity efekt ograniczenia ryzyka | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
| | | C0010 | C0020 | C0030 |
| Dywersyfikacja między podmodułami | R0340 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|-------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Republika Austrii | R0400 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | | | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0441 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | | | | | |
| Republika Węgierska | R0461 | | | | | | | |

▼ M4▼ B▼ M4

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|-------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Republika Islandii | R0470 | | | | | | | |
| Irlandia | R0480 | | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Finlandii | R0521 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | | | | | |
| Gwadelupa | R0560 | | | | | | | |
| Martynika | R0570 | | | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | | | | | |
| Reunion | R0590 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| ►M1 Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R0600 | | | | | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R0660 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R0670 | | | | | | | |
| Oceania | R0680 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R0690 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R0700 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R0710 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Republika Austrii | R0400 | | | |
| Królestwo Belgii | R0410 | | | |
| Republika Czeska | R0420 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0430 | | | |
| Królestwo Danii | R0440 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0450 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0460 | | | |
| Republika Islandii | R0470 | | | |
| Irlandia | R0480 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R0490 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R0500 | | | |
| Królestwo Norwegii | R0510 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R0520 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R0530 | | | |
| Królestwo Szwecji | R0540 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R0550 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Gwadelupa | R0560 | | | |
| Martynika | R0570 | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R0580 | | | |
| Reunion | R0590 | | | |
| ► M1 Huragan ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R0600 | | | |
| Europa Północna | R0610 | | | |
| Europa Zachodnia | R0620 | | | |
| Europa Wschodnia | R0630 | | | |
| Europa Południowa | R0640 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R0650 | | | |
| Azja Wschodnia | R0660 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R0670 | | | |
| Oceania | R0680 | | | |
| Afryka Północna | R0690 | | | |
| Afryka Południowa | R0700 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R0710 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R0720 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R0730 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R0740 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0750 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0760 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0770 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0780 | | | | | | | |
| Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R0790 | | | | | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R0800 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R0810 | | | | | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | R0820 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0100 | C0110 | C0120 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R0720 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R0730 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R0740 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0750 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0760 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0770 | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R0780 | | | |
| Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R0790 | | | |
| Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R0800 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R0810 | | | |
| Huragan ogółem po dywersyfikacji | R0820 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Republika Austrii | R0830 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Republika Bułgarii | R0850 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R0880 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | | | | | | | |
| Republika Grecka | R0920 | | | | | | | |
| Węgry | R0930 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | | | | | | |
| Republika Malty | R0950 | | | | | | | |
| Republika Portugalska | R0960 | | | | | | | |
| Rumunia | R0970 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Republika Słowacka | R0980 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R0990 | | | | | | | |
| Gwadelupa | R1000 | | | | | | | |
| Martynika | R1010 | | | | | | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | | | | | | |
| ►M1 Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1030 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1040 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1070 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | | | | | | |
| Oceania | R1110 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1120 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Republika Austrii | R0830 | | |
| Królestwo Belgii | R0840 | | |
| Republika Bułgarii | R0850 | | |
| Republika Chorwacji | R0860 | | |
| Republika Cypryjska | R0870 | | |
| Republika Czeska | R0880 | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R0890 | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R0900 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R0910 | | |
| Republika Grecka | R0920 | | |
| Węgry | R0930 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R0940 | | |
| Republika Malty | R0950 | | |
| Republika Portugalska | R0960 | | |
| Rumunia | R0970 | | |
| Republika Słowacka | R0980 | | |

▼**B**

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Republika Słowenii | R0990 | | |
| Gwadelupa | R1000 | | |
| Martynika | R1010 | | |
| Zbiorowość Saint-Martin | R1020 | | |
| ► M1 Trzęsienie ziemi ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1030 | | |
| Europa Północna | R1040 | | |
| Europa Zachodnia | R1050 | | |
| Europa Wschodnia | R1060 | | |
| Europa Południowa | R1070 | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1080 | | |
| Azja Wschodnia | R1090 | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1100 | | |
| Oceania | R1110 | | |
| Afryka Północna | R1120 | | |
| Afryka Południowa | R1130 | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1140 | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|-------|
| | | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1150 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1160 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1170 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1180 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1190 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1200 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1210 | | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | | | | | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|---------------------------------------|--|
| | | C0190 | C0200 |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1150 | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1160 | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1170 | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1180 | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1190 | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1200 | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1210 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1220 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1230 | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1240 | | |
| Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1250 | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---------------------------------------|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Republika Austrii | R1260 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R1290 | | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | | | | | | | |
| Węgry | R1330 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | | | | | |
| Rumunia | R1360 | | | | | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | | | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | | | | | |
| ► M1 Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1400 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | | | | | |
| Oceania | R1480 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | | | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Republika Austrii | R1260 | | | |
| Królestwo Belgii | R1270 | | | |
| Republika Bułgarii | R1280 | | | |
| Republika Czeska | R1290 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1300 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1310 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1320 | | | |
| Węgry | R1330 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1340 | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R1350 | | | |
| Rumunia | R1360 | | | |
| Republika Słowacka | R1370 | | | |
| Republika Słowenii | R1380 | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R1390 | | | |
| ► M1 Powódź ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1400 | | | |
| Europa Północna | R1410 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Europa Zachodnia | R1420 | | | |
| Europa Wschodnia | R1430 | | | |
| Europa Południowa | R1440 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1450 | | | |
| Azja Wschodnia | R1460 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1470 | | | |
| Oceania | R1480 | | | |
| Afryka Północna | R1490 | | | |
| Afryka Południowa | R1500 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1510 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1520 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1530 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1540 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1550 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1560 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1570 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1580 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | | | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1610 | | | | | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1620 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0270 | C0280 | C0290 |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1580 | | | |
| Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1590 | | | |
| Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1600 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1610 | | | |
| Powódź ogółem po dywersyfikacji | R1620 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|---------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Republika Austrii | R1630 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Czeska | R01641 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | | | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | | | | | |
| ▼ <u>M4</u> Republika Słowenii | R01701 | | | | | | | |
| ▼ <u>B</u> Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| ►M1 Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1720 | | | | | | | |
| Europa Północna | R1730 | | | | | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | | | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | | | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | | | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | | | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | | | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | | | | | |
| Oceania | R1800 | | | | | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | | | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|--|--------------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | | | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | | | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | | | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | | | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | | | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | | | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | | | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Scenariusz A lub B | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | (cd.) |
|---|-------|--|------------|------------------------|--|--------------------|--|-------|
| | | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | | | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Republika Austrii | R1630 | | | |
| Królestwo Belgii | R1640 | | | |
| Konfederacja Szwajcarska; Księstwo Liechtensteinu | R1650 | | | |
| Republika Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R1660 | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R1670 | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R1680 | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R1690 | | | |
| Królestwo Niderlandów | R1700 | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R1710 | | | |
| ►M1 Gradobicie ogółem, określone regiony przed dywersyfikacją ◀ | R1720 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Europa Północna | R1730 | | | |
| Europa Zachodnia | R1740 | | | |
| Europa Wschodnia | R1750 | | | |
| Europa Południowa | R1760 | | | |
| Azja Środkowa i Zachodnia | R1770 | | | |
| Azja Wschodnia | R1780 | | | |
| Azja Południowa i Południowo-Wschodnia | R1790 | | | |
| Oceania | R1800 | | | |
| Afryka Północna | R1810 | | | |
| Afryka Południowa | R1820 | | | |
| Ameryka Północna z wyłączeniem Stanów Zjednoczonych Ameryki | R1830 | | | |
| Karaiby i Ameryka Centralna | R1840 | | | |
| Wschodnia Ameryka Południowa | R1850 | | | |
| Północna, południowa i zachodnia Ameryka Południowa | R1860 | | | |
| Północno-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1870 | | | |
| Południowo-wschodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1880 | | | |
| Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1890 | | | |
| Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki | R1900 | | | |
| Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | R1910 | | | |

▼B

| Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0360 | C0370 | C0380 |
| Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | R1920 | | | |
| Efekt dywersyfikacji między regionami | R1930 | | | |
| Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | R1940 | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Ekspozycja | Wskazana strata brutto | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|--|------------|------------------------|--|--|-------------------------------------|
| | | C0390 | C0400 | C0410 | C0420 | C0430 | C0440 |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | | | | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--------------|---------------------------------------|--|
| | | C0450 | C0460 |
| Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | R1950 | | |
| Efekt dywersyfikacji między strefami | R1960 | | |
| Osunięcie się ziemi ogółem po dywersyfikacji | R1970 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C0470 | C0480 | C0490 | C0500 | C0510 |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R2000 | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | | Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR | Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych |
|---|--------------|---|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0520 | C0530 | C0540 | C0550 | C0560 | C0570 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | R2100 | | | | | | |

▼B

| | | | | | | | | |
|--|-------|--|--|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | (cd.) |
| | | C0580 | C0590 | C0600 | C0610 | C0620 | C0630 | |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | | | | | | |

| | | | |
|--|-------|--|--------------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Nazwa statku |
| | | C0640 | C0650 |
| Ubezpieczenia z tytułu zderzenia zbiornikowców | R2200 | | |

▼B

| | | | | | | | | |
|---|-------|--|--|---|---|--|---|-------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – szkody rzeczowe | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – usunięcie szczątków | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – utrata dochodu z wydobycia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | (cd.) |
| | | C0660 | C0670 | C0680 | C0690 | C0700 | C0710 | |
| Eksplozja na platformie morskiej | R2300 | | | | | | | |

| | | | | | |
|---|-------|-------------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej | | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Nazwa platformy |
| | | C0720 | C0730 | C0740 | C0750 |
| Eksplozja na platformie morskiej | R2300 | | | | |

| | | | | |
|--|-------|--|---|--|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie |
| | | C0760 | C0770 | C0780 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2400 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | R2410 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2420 | | | |

▼M1

▼ M4

Liczba statków

| | | |
|---|-------|--------|
| | | Liczba |
| | | C0781 |
| Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | R2421 | |

▼ B

| | | | | | | | |
|---|-------|--|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia lotnicze | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia casco statku powietrznego | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze |
| | | C0790 | C0800 | C0810 | C0820 | C0830 | C0840 |
| Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego – Ubezpieczenia lotnicze | R2500 | | | | | | |

| | | | | | |
|---|-------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia od ognia | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia |
| | | C0850 | C0860 | C0870 | C0880 |
| Ubezpieczenia od ognia | R2600 | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej | Liczba odszkodowań i świadczeń | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
|--|--------------|---|--|--------------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0890 | C0900 | C0910 | C0920 | C0930 | C0940 | C0950 |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu | R2700 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy | R2710 | | | | | | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników | R2720 | | | | | | | |
| Pozostałe ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | R2730 | | | | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna | R2740 | | | | | | | |
| Ogółem | R2750 | | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia z tytułu odpowiedzialności cywilnej | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – odpowiedzialność cywilna |
|--|--------------|---|---|---|
| | | C0960 | C0970 | C0980 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R2800 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | R2810 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R2820 | | | |

▼ M1

▼B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego |
|---|--------------|---------------------------------------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C0990 | C1000 | C1010 | C1020 | C1030 | C1040 |
| Największa ekspozycja 1 | R2900 | | | | | | |
| Największa ekspozycja 2 | R2910 | | | | | | |
| Ogółem | R2920 | | | | | | |

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji | | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń – Ryzyko recesji |
|---|--------------|---|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---|
| | | C1050 | C1060 | C1070 | C1080 | C1090 |
| Ogółem | R3000 | | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń |
|--|--------------|--|---|--|
| | | C1100 | C1110 | C1120 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R3100 | | | |
| Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | R3110 | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R3120 | | | |

▼ M1▼ B

| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie |
|--|--------------|--|--|---|--|
| | | C1130 | C1140 | C1150 | C1160 |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe (z wyjątkiem ubezpieczeń morskich i lotniczych) | R3200 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych (z wyjątkiem reasekuracji ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń lotniczych) | R3210 | | | | |
| Ubezpieczenia różnych strat finansowych | R3220 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, z wyjątkiem reasekuracji odpowiedzialności cywilnej ogólnej | R3230 | | | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń | R3240 | | | | |

▼ B

| Ryzyko katastrof związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie |
|---|--------------|--|--|---|--|
| | | C1130 | C1140 | C1150 | C1160 |
| Ogółem, przed dywersyfikacją | R3250 | | | | |
| Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | R3260 | | | | |
| Ogółem, po dywersyfikacji | R3270 | | | | |

▼ M1▼ B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ◀ | | (cd.) |
|--|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|---------------|-------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ◀ | ► <u>M4</u> ◀ | |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ◀ | ► <u>M4</u> ◀ | |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► <u>M4</u> ————— ◀ | |
|---|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------------|---------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► <u>M4</u> ————— ◀ | ► <u>M4</u> ————— ◀ |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |
| Węgry | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Śmierć w wyniku wypadku | | Trwała niezdolność do pracy | | ► M4 ——— ◀ | |
|---|--------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------|------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | ► M4 ——— ◀ | ► M4 ——— ◀ |
| | | C1170 | C1180 | C1190 | C1200 | ► M4 ——— ◀ | ► M4 ——— ◀ |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | # Ubezpieczający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należnych świadczeń | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | C1270 | C1280 |
| Republika Austrii | R3300 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | | | | | |
| Republika Czeska | R3350 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3370 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | | | | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3400 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficz- nego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka |
|---|--------------|--|--|---|---|---|--|
| | | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Węgry | R3420 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3430 | | | | | | |
| Irlandia | R3440 | | | | | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Waty- kańskie | R3450 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3470 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | | | | | |
| Republika Malty | R3490 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | | Opieka medyczna | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka |
|---|--------------|--|--|---|---|---|--|
| | | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | # Ubezpie- czający lub ubezpieczeni | Łączna wartość należ- nych świadczeń | | |
| | | C1230 | C1240 | C1250 | C1260 | | |
| Rumunia | R3540 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | | | | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersy- fikacji | R3630 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Austrii | R3300 | | |
| Królestwo Belgii | R3310 | | |
| Republika Bułgarii | R3320 | | |
| Republika Chorwacji | R3330 | | |
| Republika Cypryjska | R3340 | | |
| Republika Czeska | R3350 | | |
| Królestwo Danii | R3360 | | |
| Republika Estońska | R3370 | | |
| Republika Finlandii | R3380 | | |
| Republika Francuska; Księstwo Monako; Księstwo Andory | R3390 | | |
| Republika Grecka | R3400 | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3410 | | |
| Węgry | R3420 | | |
| Republika Islandii | R3430 | | |
| Irlandia | R3440 | | |
| Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie | R3450 | | |
| Republika Łotewska | R3460 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe | | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|---------------------------------------|--|
| | | C1290 | C1300 |
| Republika Litewska | R3470 | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3480 | | |
| Republika Malty | R3490 | | |
| Królestwo Niderlandów | R3500 | | |
| Królestwo Norwegii | R3510 | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3520 | | |
| Republika Portugalska | R3530 | | |
| Rumunia | R3540 | | |
| Republika Słowacka | R3550 | | |
| Republika Słowenii | R3560 | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3570 | | |
| Królestwo Szwecji | R3580 | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3590 | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R3600 | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R3610 | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R3620 | | |
| Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R3630 | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ► <u>M4</u> — ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna |
|--|-------|--|-------------------------------|-----------------------------------|-----------------|---|---------------------------------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ► <u>M4</u> — ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpie- czenia |
| | | | C1310 | C1320 | C1330 | ► <u>M4</u> — ◀ | C1350 |
| Republika Austrii | R3700 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R3710 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R3720 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R3730 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R3740 | | | | | | |
| Republika Czeska | R3750 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R3760 | | | | | | |
| Republika Estońska | R3770 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R3780 | | | | | | |
| Republika Francuska | R3790 | | | | | | |
| Republika Grecka | R3800 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3810 | | | | | | |
| Węgry | R3820 | | | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna |
|--|--------------|--|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------|---|---------------------------------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ► <u>M4</u> ——— ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpie- czenia |
| | | | C1310 | C1320 | C1330 | ► <u>M4</u> ——— ◀ | C1350 |
| Republika Włoska | R3850 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3900 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3910 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3920 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R3930 | | | | | | |
| Rumunia | R3940 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R3950 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R3960 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3970 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3980 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3990 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4000 | | | | | | |

(cd.)

▼**B**

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków

| | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|-----------------------------|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Republika Austrii | R3700 | | | | |
| Królestwo Belgii | R3710 | | | | |
| Republika Bułgarii | R3720 | | | | |
| Republika Chorwacji | R3730 | | | | |
| Republika Cypryjska | R3740 | | | | |
| Republika Czeska | R3750 | | | | |
| Królestwo Danii | R3760 | | | | |
| Republika Estońska | R3770 | | | | |
| Republika Finlandii | R3780 | | | | |
| Republika Francuska | R3790 | | | | |
| Republika Grecka | R3800 | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R3810 | | | | |
| Węgry | R3820 | | | | |
| Republika Islandii | R3830 | | | | |
| Irlandia | R3840 | | | | |
| Republika Włoska | R3850 | | | | |

▼B

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków

| | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|--------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Republika Łotewska | R3860 | | | | |
| Republika Litewska | R3870 | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R3880 | | | | |
| Republika Malty | R3890 | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R3900 | | | | |
| Królestwo Norwegii | R3910 | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R3920 | | | | |
| Republika Portugalska | R3930 | | | | |
| Rumunia | R3940 | | | | |
| Republika Słowacka | R3950 | | | | |
| Republika Słowenii | R3960 | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R3970 | | | | |
| Królestwo Szwecji | R3980 | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R3990 | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4000 | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ►M4 — ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|--|-------|--|-------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------|---|-----------------|-------|
| | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ►M4 — ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpie- czenia | | |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ►M4 — ◀ | C1350 | C1360 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | | | |
| C1410 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4010 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|--|---|--|--|---|
| | | | C1370 | C1380 | C1390 | C1400 |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | | | | | | |
| C1410 | | | | | | |
| Kraj 1 | R4010 | | | | | |
| ... | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków | Śmierć w wyniku wypadku | Trwała niezdolność do pracy | ►M4 — ◀ | Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy | Opieka medyczna | (cd.) |
|--|-------|---|----------------------------|-----------------------------|---------|---|----------------------------|-------|
| | | | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | ►M4 — ◀ | Średnia suma ubezpieczenia | Średnia suma ubezpieczenia | |
| | | C1310 | C1320 | C1330 | ►M4 — ◀ | C1350 | C1360 | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R4020 | | | | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R4030 | | | | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R4040 | | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|-------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | C1370 | C1380 | C1390 |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | R4020 | | | | |
| Efekt dywersyfikacji między krajami | R4030 | | | | |
| Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | R4040 | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | |
|---|-------|--|----------------------------------|---|---|--|---|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 |
| Republika Austrii | R4100 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R4110 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R4120 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R4130 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R4140 | | | | | | |
| Republika Czeska | R4150 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R4160 | | | | | | |
| Republika Estońska | R4170 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R4180 | | | | | | |
| Republika Francuska | R4190 | | | | | | |
| Republika Grecka | R4200 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | |
| Węgry | R4220 | | | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | |
|---|-------|--|----------------------------------|---|---|--|---|
| | | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska |
| | | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 |
| Republika Łotewska | R4260 | | | | | | |
| Republika Litewska | R4270 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R4280 | | | | | | |
| Republika Malty | R4290 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R4300 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R4310 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R4320 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R4330 | | | | | | |
| Rumunia | R4340 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R4350 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R4360 | | | | | | |
| Królestwo Hiszpanii | R4370 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R4380 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R4390 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4400 | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|---|--|---|---|---|--|---|
| | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych korzy- stających z konsultacji lekarskiej | Koszt jedno- stkowy ros- zczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych nieko- rzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | C1480 | C1490 | C1500 | | | | |
| Republika Austrii | R4100 | | | | | | |
| Królestwo Belgii | R4110 | | | | | | |
| Republika Bułgarii | R4120 | | | | | | |
| Republika Chorwacji | R4130 | | | | | | |
| Republika Cypryjska | R4140 | | | | | | |
| Republika Czeska | R4150 | | | | | | |
| Królestwo Danii | R4160 | | | | | | |
| Republika Estońska | R4170 | | | | | | |
| Republika Finlandii | R4180 | | | | | | |
| Republika Francuska | R4190 | | | | | | |
| Republika Grecka | R4200 | | | | | | |
| Republika Federalna Niemiec | R4210 | | | | | | |
| Węgry | R4220 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|---|--|---|---|---|--|---|
| | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych korzy- stających z konsultacji lekarskiej | Koszt jedno- stkowy ros- zczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczo- nych nieko- rzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | C1480 | C1490 | C1500 | | | | |
| Republika Islandii | R4230 | | | | | | |
| Irlandia | R4240 | | | | | | |
| Republika Włoska | R4250 | | | | | | |
| Republika Łotewska | R4260 | | | | | | |
| Republika Litewska | R4270 | | | | | | |
| Wielkie Księstwo Luksemburga | R4280 | | | | | | |
| Republika Malty | R4290 | | | | | | |
| Królestwo Niderlandów | R4300 | | | | | | |
| Królestwo Norwegii | R4310 | | | | | | |
| Rzeczpospolita Polska | R4320 | | | | | | |
| Republika Portugalska | R4330 | | | | | | |
| Rumunia | R4340 | | | | | | |
| Republika Słowacka | R4350 | | | | | | |
| Republika Słowenii | R4360 | | | | | | |

▼B

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|---|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Królestwo Hiszpanii | R4370 | | | | | | |
| Królestwo Szwecji | R4380 | | | | | | |
| Konfederacja Szwajcarska | R4390 | | | | | | |
| Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej | R4400 | | | | | | |

| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | | (cd.) |
|---|--|----------------------------------|---|---|--|---|-------|
| | Liczba osób ubezpieczonych | Całkowita ekspozycja na pandemię | Liczba osób ubezpieczonych | Koszt jednostkowy roszczenia – hospitalizacja | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji | Koszt jednostkowy roszczenia – konsultacja lekarska | |
| | C1420 | C1430 | C1440 | C1450 | C1460 | C1470 | |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4410 | | | | | | |
| ... | | | | | | | |

| | | | |
|----------------------------------|-------|--|--|
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 | | |
|----------------------------------|-------|--|--|

▼B

| | | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | | | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka |
|--|-------|--|--|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z konsultacji lekarskiej | Koszt jednostkowy roszczenia – niekorzystanie z formalnej opieki medycznej | Wskaźnik osób ubezpieczonych niekorzystających z formalnej opieki medycznej | | | | |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | C1480 | C1490 | C1500 | C1510 | C1520 | C1530 | C1540 |
| Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | | | | | | | | |
| C1550 | | | | | | | | |
| Kraj 1 | R4410 | | | | | | | |
| ... | | | | | | | | |
| Pandemia ogółem, wszystkie kraje | R4420 | | | | | | | |

▼ **B****S.28.01.01**

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | |
|-------------------------|--------------|
| | C0010 |
| MCR _{NL} Wynik | R0010 |

| | | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) |
|--|--------------|--|--|
| | | C0020 | C0030 |
| Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna | R0020 | | |
| Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna | R0030 | | |
| Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna | R0040 | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna | R0050 | | |
| Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna | R0060 | | |
| Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna | R0070 | | |
| Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna | R0080 | | |
| Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna | R0090 | | |
| Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna | R0100 | | |
| Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna | R0110 | | |
| Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna | R0120 | | |
| Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna | R0130 | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych | R0140 | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych | R0150 | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych | R0160 | | |
| Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | R0170 | | |

▼ B**Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie**

| | |
|------------------------|--------------|
| | C0040 |
| MCR _L Wynik | R0200 |

| | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) |
|---|--|--|
| | C0050 | C0060 |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane | R0210 | |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe | R0220 | |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0230 | |
| Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych | R0240 | |
| Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie | R0250 | |

Ogólne obliczenie MCR

| | |
|-----------------------------------|--------------|
| | C0070 |
| Liniowy MCR | R0300 |
| SCR | R0310 |
| Górny próg MCR | R0320 |
| Dolny próg MCR | R0330 |
| Łączny MCR | R0340 |
| Nieprzekraczalny dolny próg MCR | R0350 |
| | C0070 |
| Minimalny wymóg kapitałowy | R0400 |

▼ **B**

S.28.02.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | |
|--------------|--|-------|---|--|
| | MCR _(NL,NL) Wynik | | MCR _(NL,L) Wynik | |
| | C0010 | C0020 | | |
| R0010 | | | | |

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

- Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna
- Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna
- Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna

| | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) |
|--------------|--|--|--|--|
| | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 |
| R0020 | | | | |
| R0030 | | | | |
| R0040 | | | | |
| R0050 | | | | |
| R0060 | | | | |
| R0070 | | | | |
| R0080 | | | | |
| R0090 | | | | |
| R0100 | | | | |
| R0110 | | | | |
| R0120 | | | | |

▼ **B**

Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych
 Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych
 Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

| | | | | |
|--------------|--|--|--|--|
| R0130 | | | | |
| R0140 | | | | |
| R0150 | | | | |
| R0160 | | | | |
| R0170 | | | | |

| Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie | Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | |
|--|--|-------|---|--|
| | MCR _(L,NL) Wynik | | MCR _(L,L) Wynik | |
| | C0070 | C0080 | | |
| R0200 | | | | |

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie

| Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Całkowita suma na ryzyku netto (z odliczeniem umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) |
|--|--|--|--|
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| R0210 | | | |
| R0220 | | | |
| R0230 | | | |
| R0240 | | | |
| R0250 | | | |

Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – świadczenia gwarantowane
 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe
 Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń związanych z wartością indeksu i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
 Inne zobowiązania z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie i (reasekuracji) ubezpieczeń zdrowotnych
 Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu (reasekuracji) ubezpieczeń na życie

▼B**Ogólne obliczenie MCR**

| | |
|-----------------------------------|--------------|
| | C0130 |
| Liniowy MCR | R0300 |
| SCR | R0310 |
| Górny próg MCR | R0320 |
| Dolny próg MCR | R0330 |
| Łączny MCR | R0340 |
| Nieprzekraczalny dolny próg MCR | R0350 |
| | C0130 |
| Minimalny wymóg kapitałowy | R0400 |

▼B

Obliczanie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach
innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na
życie

Działalność w zakresie ubez-
pieczeń innych niż ubezpie-
czenia na życie

Działalność w zakresie ubez-
pieczeń na życie

| | | C0140 | C0150 |
|---|--------------|-------|-------|
| Liniowy hipotetyczny MCR | R0500 | | |
| Hipotetyczny SCR z wyłączeniem narzutu (obliczenie roczne lub najnowsze) | R0510 | | |
| Górny próg hipotetycznego MCR | R0520 | | |
| Dolny próg hipotetycznego MCR | R0530 | | |
| Łączny hipotetyczny MCR | R0540 | | |
| Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR | R0550 | | |
| Hipotetyczny MCR | R0560 | | |

▼ B

S.29.01.01

Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami

| | Rok N | Rok N-1 | Zmiana |
|---|--------------|---------|--------|
| | C0010 | C0020 | C0030 |
| Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 | | | |
| Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) | R0010 | | |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym | R0020 | | |
| Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | R0030 | | |
| Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | R0040 | | |
| Fundusze nadwyżkowe | R0050 | | |
| Akcje uprzywilejowane | R0060 | | |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi | R0070 | | |
| Rezerwa uzgodnieniowa przed odliczeniem z tytułu udziałów | R0080 | | |
| Zobowiązania podporządkowane | R0090 | | |
| Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego | R0100 | | |
| Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | R0110 | | |
| Zmiana pozycji podstawowych środków własnych przed dokonaniem korekty | R0120 | | |
| Zmiana składników rezerwy uzgodnieniowej – Pozycje wykazywane w „środkach własnych” | | | |
| Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (zmiana podstawowych środków własnych wyjaśniona poprzez formularz analizy zmian) | R0130 | | |
| Akcje własne | R0140 | | |
| Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia | R0150 | | |
| Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych | R0160 | | |
| Wydzielone pozycje środków własnych w wyniku funduszy wyodrębnionych i korekty dopasowującej | R0170 | | |
| Łączna zmiana rezerwy uzgodnieniowej | R0180 | | |

▼ B

| | Rok N | Rok N-1 | Zmiana |
|--|--------------|---------|--------|
| Analiza podsumowująca zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami | | | |
| Zmiana wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych | R0190 | | |
| ► M1 Zmiana wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto ◀ | R0200 | | |
| Zmiana pozycji kapitałowych podstawowych środków własnych i pozostałych zatwierdzonych pozycji | R0210 | | |
| Zmiana pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego | R0220 | | |
| podatek dochodowy w okresie sprawozdawczym | R0230 | | |
| Wypłata dywidendy | R0240 | | |
| Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami | R0250 | | |

▼B**S.29.02.01****Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmiany lokat i zobowiązań finansowych****Analiza zmian mających wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami**

W tym mających wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami zmian w wycenie

Zmiany wyceny lokat

Zmiany wyceny akcji własnych

Zmiany wyceny zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych

W tym mających wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami przychodów i kosztów związanych z lokatami

Przychody z lokat

Koszty związane z lokatami, w tym obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych

Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych**Informacje dotyczące przychodów z lokat**

Dywidendy

Odsetki

Opłaty czynszowe

Pozostałe

| | C0010 |
|--------------|--------------|
| R0010 | |
| R0020 | |
| R0030 | |
| | |
| R0040 | |
| R0050 | |
| R0060 | |
| | |
| R0070 | |
| R0080 | |
| R0090 | |
| R0100 | |

▼ **B****S.29.03.01****Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych**

| W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zawarcia umowy | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | | |
|---|---|-----------------------------------|---|---|--|
| | Brutto (bez uwzględnienia reasekuracji) | | Brutto (bez uwzględnienia reasekuracji) | | |
| | C0010 | C0020 | | | |
| Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | R0010 | | | | |
| Czynniki szczególne powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego | R0020 | | | | |
| Zmiany zakresu portfela | R0030 | | | | |
| Zmiany kursów walut | R0040 | | | | |
| Najlepsze oszacowanie ryzyk przyjętych w trakcie okresu sprawozdawczego | R0050 | | | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej – ryzyka przyjęte przed okresem | R0060 | | | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów finansowych w roku N – ryzyka przyjęte przed okresem | R0070 | | | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia – ryzyka przyjęte przed okresem | R0080 | | | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków innych niż gospodarcze – ryzyka przyjęte przed okresem | R0090 | | | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka przyjęte przed okresem | R0100 | | | | |
| Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej | R0110 | | | | |
| Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | R0120 | | | | |
| | | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | |
| | | Kwoty należne z umów reasekuracji | | Kwoty należne z umów reasekuracji | |
| | | C0030 | C0040 | | |
| Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | R0130 | | | | |
| Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | R0140 | | | | |

▼ B

W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody

| | | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZ- PIECZENIA NA ŻYCIE |
|---|--------------|---|--|
| | | Brutto (bez uwzględnienia reasekuracji) | Brutto (bez uwzględnienia reasekuracji) |
| | | C0050 | C0060 |
| Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | R0150 | | |
| Czynniki szczególne powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego | R0160 | | |
| Zmiany zakresu portfela | R0170 | | |
| Zmiany kursów walut | R0180 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu sprawozdawczego | R0190 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu | R0200 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0210 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania w wyniku wpływów i wypływów prognozowanych przepływów w roku N – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0220 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia i innych źródeł – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0230 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków innych niż gospodarcze – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0240 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka objęte ochroną przed okresem | R0250 | | |
| Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej | R0260 | | |
| Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | R0270 | | |
| | | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZ- PIECZENIA NA ŻYCIE |
| | | Kwoty należne z umów reaseku- racji | Kwoty należne z umów reaseku- racji |
| | | C0070 | C0080 |
| Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | R0280 | | |
| Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | R0290 | | |

▼ B

W tym korekta rezerw techniczno-ubezpieceniowych odnosząca się do wyceny umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o teoretycznie neutralnym wpływie na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami

▼ M3

Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym

| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE |
|--------------|------------------------|
| | C0090 |
| R0300 | |

▼ B

Przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieceniowe

| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE |
|--|------------------------|---|
| | C0100 | C0110 |
| Składki przypisane w ciągu okresu | R0310 | |
| Odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu, po pomniejszeniu o regresy i odzyski | R0320 | |
| Koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami) | R0330 | |
| Ogółem przepływy techniczne dotyczące rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto | R0340 | |
| Przepływy techniczne związane z reasekuracją w ciągu okresu (otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji pomniejszone o składki zapłacone) | R0350 | |

Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieceniowych

| | UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE | UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE |
|--|------------------------|---|
| | C0120 | C0130 |
| Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe brutto | R0360 | |
| Kwoty należne z umów reasekuracji | R0370 | |

▼ B**S.29.04.01****Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe****Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zawarcia umowy**

Linie biznesowe

| |
|--------------|
| Z0010 |
| |

| | | Ryzyka przyjęte w trakcie okresu | Ryzyka przyjęte przed okresem |
|--|--------------|----------------------------------|-------------------------------|
| | | C0010 | C0020 |
| Składki przypisane z umów zawartych w trakcie okresu | R0010 | | |
| Odszkodowania i świadczenia – po pomniejszeniu o regresy i odzyski | R0020 | | |
| Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | R0030 | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania | R0040 | | |
| Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | R0050 | | |
| ▼ M3 Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0060 | | |
| ▼ B Ogółem | R0070 | | |

Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zajścia szkody

| | | Ryzyka objęte ochroną po zakończeniu okresu | Ryzyka objęte ochroną w trakcie okresu | Ryzyka objęte ochroną przed okresem |
|--|--------------|---|--|-------------------------------------|
| | | C0030 | C0040 | C0050 |
| ▼ M3 Składki przypisane | R0080 | | | |
| ▼ B Odszkodowania i świadczenia – po pomniejszeniu o regresy i odzyski | R0090 | | | |
| Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | R0100 | | | |
| Zmiana najlepszego oszacowania | R0110 | | | |
| Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | R0120 | | | |
| ▼ M3 Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | R0130 | | | |
| ▼ B Ogółem | R0140 | | | |

▼B

S.30.01.01

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję reasekuracyjną)

| |
|-----------------|
| Linia biznesowa |
| Z0010 |
| |

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Proporcjonalna | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Opis ryzyka | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Okres obowiązywania (data początkowa) | Okres obowiązywania (data końcowa) | (cd.) |
|---------------------------|----------------------------|---|---|----------------|--|-------------|--|---------------------------------------|------------------------------------|-------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | |
| | | | | | | | | | | |

| Waluta | Suma ubezpieczenia | Rodzaj modelu oceny ryzyka | Wartość szkody związana z ryzykiem ubezpieczeniowym, która wynika z używanego modelu | Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej na udziale wszystkich zakładów reasekuracji dla 100 % pokrycia reasekuracyjnego. | Prowizja z reasekuracji fakultatywnej |
|--------|--------------------|----------------------------|--|---|--|---------------------------------------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | | | | |

▼B

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję reasekuracyjną)

| |
|-----------------|
| Linia biznesowa |
| ► M2 Z0020 ◀ |
| |

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Proporcjonalna | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Okres obowiązywania (data początkowa) | Okres obowiązywania (data końcowa) | Waluta | (cd.) |
|---------------------------|----------------------------|---|---|----------------|--|--|---------------------------------------|------------------------------------|--------|-------|
| C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | |
| | | | | | | | | | | |

| Suma ubezpieczenia | Suma na ryzyku | Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej na udziale wszystkich zakładów reasekuracji dla 100 % pokrycia reasekuracyjnego. | Prowizja z reasekuracji fakultatywnej |
|--------------------|----------------|---|--|---------------------------------------|
| C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 |
| | | | | |

▼B

S.30.02.01

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję reasekuracyjną)

| |
|-----------------|
| Linia biznesowa |
| Z0010 |
| |

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Kod brokera | Rodzaj kodu brokera | Kod działalności brokera | Udział zakładu reasekuracji (%) | Waluta | Suma reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji udzielającego reasekuracji fakultatywnej | Scedowana składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej | Uwagi |
|---------------------------|----------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|-------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------|--------|---|---|-------|
| C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | | | | | | | |

▼B

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję reasekuracyjną)

| |
|---------------------|
| Linia biznesowa |
| ► <u>M2</u> Z0020 ◀ |
| |

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Kod brokera | Rodzaj kodu brokera | Kod działalności brokera | Udział zakładu reasekuracji (%) | Waluta | Suma reasekurowana na udziale zakładu reasekuracji udziającego reasekuracji fakultatywnej | Scedowana składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej | Uwagi |
|---------------------------|----------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|-------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------|--------|---|---|-------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 |
| | | | | | | | | | | | | |

▼B

Informacje o zakładach reasekuracji i brokerach

| Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji | Kraj siedziby | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (E-CAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|---|----------------------------|-------------------|
| C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | C0340 | C0350 | C0360 |
| | | | | | | | | |

| Kod brokera | Rodzaj kodu brokera | Nazwa prawna brokera |
|-------------|---------------------|----------------------|
| C0370 | C0380 | C0390 |
| | | |

S.30.03.01

Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane podstawowe

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny umowy | Numer porządkowy sekcji umowy | Numer porządkowy ekscedentu/warstwy w ramach programu | Liczba ekscedentów/warstw w programie | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Linia biznesowa | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Rodzaj umowy reasekuracji | Określenie czy umowa dotyczy reasekuracji katastroficznej | Okres obowiązywania (data początkowa) | (cd.) |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|---------------------------------------|---|-----------------|--|---------------------------|---|---------------------------------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | |
| | | | | | | | | | | | |

▼B

| Okres obowiązywania (data końcowa) | Waluta | Rodzaj modelu oceny ryzyka | Szacowany przypis składki brutto dla przedmiotu umowy (XL – ESPI) | Szacowany przypis składki brutto dla umowy (reasekuracja proporcjonalna i nieproporcjonalna) | Zagregowane franszyzy (kwota) | Zagregowane franszyzy (%) | Zachówek lub priorytet (kwota) | Zachówek lub priorytet (%) | Limit (kwota) | Limit (%) | (cd.) |
|------------------------------------|--------|----------------------------|---|--|-------------------------------|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|---------------|-----------|-------|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie | Maksymalna pokrycie umowy | Liczba wznowień | Opisy wznowień | Maksymalna prowizja reasekuracyjna | Minimalna prowizja reasekuracyjna | Oczekiwana prowizja reasekuracyjna | Maksymalna dodatkowa prowizja reasekuracyjna | Minimalna dodatkowa prowizja reasekuracyjna | Oczekiwana dodatkowa prowizja reasekuracyjna | Maksymalna prowizja od zysku | (cd.) |
|---|---------------------------|-----------------|----------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|--|---|--|------------------------------|-------|
| C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 | C0310 | C0320 | C0330 | |
| | | | | | | | | | | | |

| Minimalna prowizja od zysku | Oczekiwana prowizja od zysku | Stopa 1 dla umów nadwyżki szkody (XL) | Stopa 2 dla umów nadwyżki szkody (XL) | Składka ryczałtowa dla umów nadwyżki szkody (XL) |
|-----------------------------|------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| C0340 | C0350 | C0360 | C0370 | C0380 |
| | | | | |

▼B

S.30.04.01

Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji

| Kod programu reasekuracji | Kod identyfikacyjny umowy | Numer porządkowy sekcji umowy | Numer porządkowy ekscedentu/warstwy w ramach programu | Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Kod brokera | Rodzaj kodu brokera | Kod działalności brokera | Udział zakładu reasekuracji (%) (cd.) |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------|---|--------------------------|----------------------------------|-------------|---------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| | | | | | | | | | |

| Ekspozycja scedowana za udział zakładu reasekuracji (kwota) | Rodzaj zabezpieczenia (jeżeli dotyczy) | Opis limitu zabezpieczenia zakładu reasekuracji | Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) | Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie | Szacowana składka reasekuracyjna za udział zakładu reasekuracji | Uwagi | ►M3 Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) ◀ |
|---|--|---|---|--|---|-------|---|
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | ►M3 C0320 ◀ |
| | | | | | | | |

Informacje o zakładach reasekuracji i brokerach

| Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji | Kraj siedziby | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|--|----------------------------|-------------------|
| C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| | | | | | | | | |

▼B

| Kod brokera | Rodzaj kodu brokera | Nazwa prawna brokera |
|-------------|---------------------|----------------------|
| C0270 | C0280 | C0290 |
| | | |

| Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) | Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie | ► <u>M3</u> ————— ◀ |
|---|--|---------------------|
| C0300 | C0310 | ► <u>M3</u> ————— ◀ |
| | | |

S.31.01.01

Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia))

| Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji | Kwoty należne netto | Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji | Gwarancje finansowe | Depozyty | Otrzymane gwarancje |
|--------------------------|----------------------------------|--|--|---|--|---|---------------------|--|---------------------|----------|---------------------|
| C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| | | | | | | | | | | | |

▼B

Informacje dotyczące zakładów reasekuracji

| Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji | Kraj siedziby | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|--|----------------------------|-------------------|
| C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 |
| | | | | | | | | |

S.31.01.04

Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia))

| Nazwa prawna reasekowanego podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji: Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta |
|-------------------------------------|------------------------------|--|--------------------------|----------------------------------|---|---|--|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 |
| | | | | | | | | |

| Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji | Kwoty należne netto | Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji | Gwarancje finansowe | Depozyty | Otrzymane gwarancje |
|---|---------------------|--|---------------------|----------|---------------------|
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 |
| | | | | | |

▼ **B**

Informacje dotyczące zakładów reasekuracji

| Kod zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji | Kraj siedziby | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Wyznaczona zewnętrzną instytucją wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------|---|--|----------------------------|-------------------|
| C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 |
| | | | | | | | | |

S.31.02.01

Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

▼ **M1**

| Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy | Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko? | Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka | Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych |
|--|---|---|--|---|--|---|--|--|--|
| C0030 | C0210 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| | | | | | | | | | |

(cd.)

▼B

| Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielone w celu uregulowania zobowiązań specyficznych dla cedenta | Inne niespecyficzne dla cedenta aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których może istnieć roszczenie | Inne roszczenia wynikające z sekurytyzacji | Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej | Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy | Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca |
|--|--|--|---|---|--|--|--|
| C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| | | | | | | | |

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

| Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECA-I) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--|---|--|---|---|--|--|---|---|----------------------------|-------------------|
| C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 |
| | | | | | | | | | | |

▼ B

S.31.02.04

Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

▼ M1

| Nazwa prawna reasekurowanego podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy | Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko? | Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka |
|---------------------------------------|------------------------------|--|---|---|--|---|--|---|--|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0210 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| | | | | | | | | | | |

(cd.)

▼ B

| Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych | Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielone w celu uregulowania zobowiązań specyficznych dla cedenta | Inne niespecyficzne dla cedenta aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których może istnieć roszczenie | Inne roszczenia wynikające z sekurytyzacji | Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej | Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy | Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca |
|--|--|--|--|---|---|--|--|--|
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| | | | | | | | | |

▼B

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

| Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | Stopień jakości kredytowej | Rating wewnętrzny |
|--|---|--|---|---|--|--|---|--|----------------------------|-------------------|
| C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0290 | C0300 |
| | | | | | | | | | | |

S.32.01.04

Podmioty objęte zakresem nadzoru nad grupą

| Kraj | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Nazwa prawna podmiotu | Rodzaj podmiotu | Forma prawna | Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/ubezpieczenia inne niż wzajemne) | Organy nadzoru (cd.) |
|-------|------------------------------|--|-----------------------|-----------------|--------------|--|----------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |

▼B

| Kryteria rankingowe (w walucie grupy) | | | | | | | | |
|---|--|--|--|--|---------------------------------------|------------------------------------|-------------|------------------------|
| Suma bilansowa (dla zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji) | Suma bilansowa (dla innych regulowanych podmiotów) | Suma bilansowa (dla podmiotów nieregulowanych) | Składki przypisane netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) scedowane zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości – dla zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji | Obroty określone jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości dla pozostałych rodzajów podmiotów lub ubezpieczeniowych spółek holdingowych | Wynik z działalności ubezpieczeniowej | Wynik z działalności inwestycyjnej | Wynik razem | Standard rachunkowości |
| C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | | | |

(cd.)

| Kryteria wpływu | | | | | | Objęcie nadzorem nad grupą | | Obliczanie wypłacalności grupy |
|-------------------------|--|--------------|---------------|---------------|--|----------------------------|---|--|
| % kapitału podstawowego | % wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego | % praw głosu | Inne kryteria | Poziom wpływu | Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy | Tak/Nie | Data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214 | Zastosowana metoda, w przypadku metody 1 – traktowanie zakładu |
| C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 |
| | | | | | | | | |

▼B

S.33.01.04

Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne

| Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (zgodnie z zasadami Wyplacalność II) włączone poprzez metodę odliczeń i agregacji | | | | | | | | | | | |
|--|------------------------------|--|---|----------------|--|--|---|--|--|-----------------------|------------------|
| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Poziom podmiotu/RFF lub MAP / Pozostała część | Numer funduszu | Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) z tytułu ryzyka rynkowego | Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie | Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Kapitałowy wymóg wypłacalności (SCR) z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | SCR Ryzyko operacyjne | Indywidualny SCR |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| | | | | | | | | | | | |

| Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (zgodnie z zasadami Wyplacalność II) włączone poprzez metodę odliczeń i agregacji | | | | | | | | | | |
|--|--|--|-----------------------|--|---|---|--|--|---------------------------|--------------------------------------|
| Indywidualny MCR | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie SCR | Stosowana formuła standardowa | | | Model wewnętrzny stosowany indywidualnie lub w ramach grupy | | | Indywidualny wymóg kapitałowy | | |
| | | Stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu | Stosowanie uproszczeń | Stosowanie częściowego modelu wewnętrznego | Indywidualny lub grupowy model wewnętrzny | Data początkowego zatwierdzenia modelu wewnętrznego | Data zatwierdzenia ostatniej istotnej zmiany modelu wewnętrznego | Data podjęcia decyzji dotyczącej wymogu kapitałowego | Kwota wymogu kapitałowego | Powód stosowania wymogu kapitałowego |
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | | | | | | | |

▼**B**

| Zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji spoza EOG (zarówno stosujące zasady Wyplacalność II, jak i niestosujące tych zasad) bez względu na stosowaną metodę | | |
|--|------------------------------------|--|
| Lokalny wymóg kapitałowy | Lokalny minimalny wymóg kapitałowy | Dopuszczone środki własne zgodnie z zasadami lokalnymi |
| C0240 | C0250 | C0260 |
| | | |

S.34.01.04

Inne regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa finansowe, w tym indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej

| Nazwa prawna podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Zagregowane lub niezagregowane | Rodzaj wymogu kapitałowego | Hipotetyczny SCR lub wymóg kapitałowy sektora | Hipotetyczny MCR lub minimalny wymóg kapitałowy sektora | Hipotetyczne dopuszczalne środki własne lub dopuszczalne środki własne sektora |
|-----------------------|------------------------------|--|--------------------------------|----------------------------|---|---|--|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 |
| | | | | | | | |

▼B

S.35.01.04

Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieceniowych grupy

| Nazwa prawna każdego podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Stosowana metoda obliczania wyplacalności grupy | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych | | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | | | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | | |
|-------------------------------|------------------------------|--|---|--|--|---|--|--|---|--|--|
| | | | | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieceniowych grupy netto (%) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieceniowych grupy netto (%) |
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 |
| | | | | | | | | | | | |

(cd.)

| Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | | | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | | | Rezerwy techniczno-ubezpieceniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | | | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieceniowych | |
|--|--|--|--|--|--|---|--|--|--|--|
| Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieceniowych grupy netto (%) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieceniowych grupy netto (%) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) | Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieceniowych grupy netto (%) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych) |
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 |
| | | | | | | | | | | |

(cd.)

▼B

| | | |
|--|--|---|
| Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę z tytułu zmiany | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, w odniesieniu do których zastosowano korektę dopasowującą |
| Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) |
| C0240 | C0250 | C0260 |
| | | |

S.36.01.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów

| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Nazwa inwestora / pożyczkodawcy | Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / pożyczkodawcy | Nazwa emitenta / pożyczkobiorcy | Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / pożyczkobiorcy | Kod identyfikacyjny instrumentu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | Rodzaj transakcji (cd.) |
|---|---------------------------------|---|---|---------------------------------|---|---|---------------------------------|---|-------------------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 |
| | | | | | | | | | |

| Data emisji / transakcji | Termin zapadalności transakcji | Waluta transakcji | Kwota umowna transakcji / Cena transakcji | Wartość zabezpieczenia / składnika aktywów | Kwota wykupu / wcześniejszych spłat / zwrotów z inwestycji w trakcie okresu sprawozdawczego | Kwota dywidend/ odsetek/ kuponów i pozostałych płatności dokonanych w ciągu okresu sprawozdawczego | Saldo kwoty umownej transakcji na dzień sprawozdawczy | Kupon / stopa procentowa |
|--------------------------|--------------------------------|-------------------|---|--|---|--|---|--------------------------|
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 |
| | | | | | | | | |

▼B

S.36.02.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne

| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Inwestor / nabywca | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy | Nazwa emitenta / sprzedawcy | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy | Kod identyfikacyjny instrumentu | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | Rodzaj transakcji | Data transakcji / obrotu | Termin zapadalności | (cd.) |
|---|--------------------|---|---|-----------------------------|---|---|---------------------------------|---|-------------------|--------------------------|---------------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | |
| | | | | | | | | | | | | |

| | | | | Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne | | | Ochrona kredytowa – Swapy ryzyka kredytowego i gwarancje | Swapy | | | |
|--------|-------------------------------------|--|------------------------|--|--|--|---|---|---|---|---|
| Waluta | Kwota nominalna na dzień transakcji | Kwota nominalna na dzień sprawozdawczy | Wartość zabezpieczenia | Wykorzystanie instrumentów pochodnych (przez nabywcę) | Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego | Nazwa kontrahenta, w odniesieniu do którego została zakupiona ochrona kredytowa | Dostarczona stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Otrzymana stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy) |
| C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 |
| | | | | | | | | | | | |

▼B

S.36.03.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja

| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Nazwa cedenta | Kod identyfikacyjny cedenta | Rodzaj kodu identyfikacyjnego cedenta | Nazwa zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu reasekuracji | Okres obowiązywania (data początkowa) | Okres obowiązywania (data końcowa) | (cd.) |
|---|---------------|-----------------------------|---------------------------------------|----------------------------|--|--|---------------------------------------|------------------------------------|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | |
| | | | | | | | | | |

| Waluta umowy | Rodzaj umowy reasekuracji | Maksymalna ochrona zapewniana przez zakładu reasekuracji na podstawie umowy | Kwoty należne netto | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji | Wynik reasekuracji (dla jednostki reasekurowanej) | Linia biznesowa |
|--------------|---------------------------|---|---------------------|--|---|-----------------|
| C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 |
| | | | | | | |

S.36.04.01

Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje

| Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Nazwa inwestora / nabywcy / beneficjenta | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy / beneficjenta | Nazwa emitenta / sprzedawcy / wystawcy | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy / wystawcy | (cd.) |
|---|--|--|--|--|--|--|-------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | |
| | | | | | | | |

▼B

| Rodzaj transakcji | Data emisji / transakcji | Data wejścia w życie porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji | Data wygaśnięcia porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji | Waluta transakcji | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat | Wartość transakcji / zabezpieczenia / gwarancji (cd.) |
|-------------------|--------------------------|--|--|-------------------|--|---|
| C0080 | C0090 | C0100 | C0110 | C0120 | C0130 | C0140 |
| | | | | | | |

| Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie zgodnie z Wyplacalność II | Maksymalna wartość akredytyw / gwarancji | Wartość gwarantowanych aktywów |
|---|--|--|--------------------------------|
| C0150 | C0160 | C0170 | C0180 |
| | | | |

S.37.01.04

Koncentracja ryzyka

| Nazwa kontrahenta zewnętrznego | Kod identyfikacyjny kontrahenta grupy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego kontrahenta grupy | Kraj ekspozycji | Charakter ekspozycji | Kod identyfikacyjny ekspozycji | Rodzaj kodu identyfikacyjnego ekspozycji | Rating zewnętrzny | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | ► M3 Rating wewnętrzny ◀ | Sektor (cd.) |
|--------------------------------|---------------------------------------|---|-----------------|----------------------|--------------------------------|--|-------------------|--|--------------------------|--------------|
| C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | ► M3 C0091 ◀ | C0100 |
| | | | | | | | | | | |

| Podmiot należący do grupy, którego dotyczy ekspozycja | Kod identyfikacyjny podmiotu należącego do grupy | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu należącego do grupy | Zapadalność (strona aktywów) / Okres obowiązywania (strona pasywów) | Wartość ekspozycji | Waluta | Maksymalna kwota wypłacana przez zakład reasekuracji |
|---|--|--|---|--------------------|--------|--|
| C0110 | C0120 | C0130 | C0140 | C0150 | C0160 | C0170 |
| | | | | | | |



ZAŁĄCZNIK II

Noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy na potrzeby sprawozdawczości indywidualnych podmiotów

Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. W pierwszej kolumnie tabel wskazano pozycje, które należy wykazać, poprzez określenie kolumn i wierszy zgodnie ze wzorem formularza określonym w załączniku I.

Wzory formularzy, które należy wypełnić zgodnie z notami objaśniającymi zawartymi w poszczególnych sekcjach niniejszego załącznika, są w całym tekście określane jako „niniejszy formularz”.

S.01.01 – Zawartość przekazywanych informacji**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Jeżeli wymagane jest szczególne uzasadnienie, wyjaśnień nie należy przedstawiać w formularzu, lecz muszą one stanowić część komunikacji między podmiotem i właściwymi organami krajowymi.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| Z0010 | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Wskazuje, czy przekazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0020 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0010 = 1, to wykazywany jest numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| C0010/R0010 | S.01.02 – Informacje podstawowe – Informacje ogólne | Ten formularz należy zawsze przekazać. Jedyna możliwa opcja to: 1 – wykazane |
| C0010/R0020 | S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0030 | S.02.01 – Bilans | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0040 | S.02.02 – Aktywa i zobowiązania w walutach | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0060 | S.03.01 – Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak pozycji pozabilansowych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0070 | S.03.02 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez podmiot | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak otrzymanych nieograniczonych gwarancji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0080 | S.03.03 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez podmiot | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak udzielonych nieograniczonych gwarancji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0090 | S.04.01 – Działalność wg krajów | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności poza krajem siedziby 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0100 | S.04.02 – Informacje dotyczące grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wyplacalność II, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności poza krajem siedziby w przypadku danej grupy ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0110 | S.05.01 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0120 | S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0130 | S.06.01 – Informacje zbiorcze dotyczące aktywów | ► M2 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 4 – niewymagane, ponieważ formularze S.06.02 i S.08.01 przekazywane kwartalnie 5 – niewymagane, ponieważ formularze S.06.02 i S.08.01 przekazywane rocznie 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0140 | S.06.02 – Szczegółowy wykaz aktywów | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0150 | S.06.03 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko | ► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |
| C0010/R0160 | S.07.01 – Produkty strukturyzowane | ► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak produktów strukturyzowanych 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |
| C0010/R0170 | S.08.01 – Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji na instrumentach pochodnych 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0180 | S.08.02 – Instrumenty pochodne – transakcje | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji na instrumentach pochodnych 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0190 | S.09.01 – Zyski i straty w okresie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0200 | S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo | ► MI Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak udzielania pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |
| C0010/R0210 | S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0220 | S.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0230 | S.12.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0240 | S.13.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0250 | S.14.01 – Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0260 | S.15.01 – Opis gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak rent zmiennych ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0270 | S.15.02 – Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak rent zmiennych ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0280 | S.16.01 – Informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0290 | S.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0300 | S.17.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wg kraju | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0310 | S.18.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0320 | S.19.01 – Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010/R0330 | S.20.01 – Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0340 | S.21.01 – Profil ryzyka rozkładu strat | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0350 | S.21.02 – Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0360 | S.21.03 – Rozkład ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – wg sumy ubezpieczenia | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0370 | S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych lub przepisów przejściowych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0380 | S.22.04 – Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania tego rodzaju przepisu przejściowego 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0390 | S.22.05 – Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania tego rodzaju przepisu przejściowego 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0400 | S.22.06 – Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmiany wg kraju i waluty | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania korekty z tytułu zmiany 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------|---|--|
| C0010/R0410 | S.23.01 – Środki własne | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0420 | S.23.02 – Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0430 | S.23.03 – Roczne zmiany środków własnych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0440 | S.23.04 – Wykaz pozycji środków własnych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0450 | S.24.01 – Udziały kapitałowe posiadane w innych podmiotach | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak udziałów kapitałowych posiadanych w innych podmiotach 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0460 | S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej ► M2 ◀ 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie z art. 112 dyrektywy 2009/138/WE ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0470) | S.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0480 | S.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010/R0500 | S.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0510 | S.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0520 | S.26.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczenia w ubezpieczeniach na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0530 | S.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0540 | S.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010/R0550 | S.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0560 | S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak stosowania uproszczeń w obliczeniach 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0570 | S.27.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0580 | S.28.01 – Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na prowadzenie działalności w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0590 | S.28.02 – Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na prowadzenie działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0600 | S.29.01 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0610 | S.29.02 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian lokat i zobowiązań finansowych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0620 | S.29.03 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0630 | S.29.04 – Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0640 | S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak pokryć fakultatywnych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0650 | S.30.02 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak pokryć fakultatywnych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0660 | S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane podstawowe | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak reasekuracji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0670 | S.30.04 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak reasekuracji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0680 | S.31.01 – Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak reasekuracji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0690 | S.31.02 – Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ubezpieczeniowych spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0740 | S.36.01 – Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do transakcji o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów 12 – niewykazane ze względu na to, iż żadna jednostka dominująca nie jest ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, która nie jest częścią grupy zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłacalność II 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0750 | S.36.02 – Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do instrumentów pochodnych 12 – niewykazane ze względu na to, iż żadna jednostka dominująca nie jest ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, która nie jest częścią grupy zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłacalność II 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0760 | S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do reasekuracji 12 – niewykazane ze względu na to, iż żadna jednostka dominująca nie jest ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, która nie jest częścią grupy zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłacalność II 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0770 | S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do podziału kosztów, zobowiązań warunkowych, pozycji pozabilansowych i innych pozycji 12 – niewykazane ze względu na to, iż żadna jednostka dominująca nie jest ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną, która nie jest częścią grupy zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a), b) i c) dyrektywy Wypłacalność II 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0790 | SR.02.01 – Bilans | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 14 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopasowującą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0800 | SR.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą lub brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0810 | SR.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą lub brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0820 | SR.22.02 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą) | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania korekty dopasowującej 15 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu wyodrębnionego lub pozostałej części 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0830 | SR.22.03 – Informacje dotyczące obliczenia korekty dopasowującej | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania korekty dopasowującej 15 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu wyodrębnionego lub pozostałej części 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0840 | SR.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – wyłącznie formuła standardowa | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej ► M2 ◀ 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie z art. 112 dyrektywy 2009/138/WE ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0850 | SR.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – formuła standardowa i częściowy model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0860 | SR.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0870 | SR.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0880 | SR.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0890 | SR.26.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0900 | SR.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010/R0910 | SR.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0920 | SR.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0930 | SR.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak stosowania uproszczeń w obliczeniach 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0940 | SR.27.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

S.01.02 – Informacje podstawowe

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|------------------------------|--|
| C0010/R0010 | Nazwa podmiotu | Nazwa prawna podmiotu. Musi być stosowana spójnie w zakresie wszystkich przekazywanych informacji. |
| C0010/R0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu, przy zastosowaniu następującej hierarchii: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, przyznany przez organ nadzoru |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0030 | Rodzaj kodu podmiotu | Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0010/R0040 | Rodzaj podmiotu | ► M2 Określenie rodzaju podmiotu przekazującego informacje. Należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej w celu określenia rodzaju działalności podmiotu: 2 – podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń na życie 3 – podmioty prowadzące działalność ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 4 – podmioty prowadzące działalność w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – art. 73 ust. 2 5 – podmioty prowadzące działalność w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – art. 73 ust. 5 6 – zakłady reasekuracji ◀ |
| C0010/R0050 | Państwo, w którym podmiot uzyskał zezwolenie | Wskazanie kodu ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym podmiot uzyskał zezwolenie (kraj siedziby). |
| C0010/R0070 | Język sprawozdania | Wskazanie dwuliterowego kodu ISO 639-1 języka stosowanego do przekazania informacji. |
| C0010/R0080 | Data przekazania informacji | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty przekazania informacji organowi nadzoru. |
| ▼ M2 | | |
| C0010/R0081 | Koniec roku obrotowego | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) roku budżetowego przedsiębiorstwa, np. 2017-12-31 |
| ▼ B | | |
| C0010/R0090 | Dzień sprawozdawczy | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty określającej ostatni dzień okresu sprawozdawczego. |
| C0010/R0100 | Regularne/doraźne przekazanie informacji | Wskazanie, czy przekazanie informacji ma charakter regularny czy też doraźny. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – regularne przekazanie informacji 2 – doraźne przekazanie informacji ► M2 3 – ponowne przekazanie informacji zawartych we wzorach formularzy S.30 zgodnie z notami objaśniającymi 4 – nieprzekazanie informacji ◀ |
| C0010/R0110 | Waluta sprawozdawcza | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty w odniesieniu do kwot pieniężnych zastosowanej w każdym sprawozdaniu. |
| C0010/R0120 | Standardy rachunkowości | Wskazanie standardów rachunkowości stosowanych do wskazania pozycji w formularzu S.02.01, wycena zgodnie ze sprawozdaniem finansowym. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – podmiot stosuje międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej („MSSF”) 2 – podmiot stosuje krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości („GAAP”) (inne niż MSSF) |
| C0010/R0130 | Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności | Wskazanie metody stosowanej do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – formuła standardowa 2 – częściowy model wewnętrzny 3 – pełny model wewnętrzny |
| C0010/R0140 | Stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu | Wskazanie, czy podmiot przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem parametrów specyficznych dla podmiotu. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu 2 – niestosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0150 | Fundusze wyodrębnione | Wskazanie, czy podmiot wykazuje działalność funduszy wyodrębnionych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazanie działalności funduszy wyodrębnionych 2 – brak wykazania działalności funduszy wyodrębnionych |
| C0010/R0170 | Korekta dopasowująca | Wskazanie, czy podmiot przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty dopasowującej. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie korekty dopasowującej 2 – niestosowanie korekty dopasowującej |
| C0010/R0180 | Korekta z tytułu zmiany | Wskazanie, czy podmiot przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty z tytułu zmiany. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie korekty z tytułu zmiany 2 – niestosowanie korekty z tytułu zmiany |
| C0010/R0190 | Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka | Wskazanie, czy podmiot przekazuje dane liczbowe z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie przepisów przejściowych dotyczących stopy procentowej wolnej od ryzyka 2 – niestosowanie przepisów przejściowych dotyczących stopy procentowej wolnej od ryzyka |
| C0010/R0200 | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Wskazanie, czy podmiot przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 2 – niestosowanie przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych |
| C0010/R0210 | Pierwsze przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji | Wskazanie, czy nastąpiło pierwsze przekazanie informacji czy też ponowne przekazanie informacji w odniesieniu do wykazanego już dnia sprawozdawczego. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – pierwsze przekazanie informacji 2 – ponowne przekazanie informacji |

▼ **M3**

| | | |
|-------|--|---|
| R0250 | Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI | Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) 2 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (z racji outsourcingu) 3 – Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) 4 – Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) 5 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) 6 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) 0 – Nie podlega zwolnieniu |
|-------|--|---|

▼ **B****S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Należy wskazać wszystkie fundusze wyodrębnione i portfele objęte korektą dopasowującą bez względu na to, czy są one istotne dla celów przekazywania informacji.

▼ B

W pierwszej tabeli należy wykazać wszystkie fundusze wyodrębnione i portfele objęte korektą dopasowującą. W przypadku gdy fundusz wyodrębniony posiada portfel objęty korektą dopasowującą, który nie obejmuje całego RFF, należy wskazać trzy fundusze – jeden dla RFF, jeden dla MAP w obrębie RFF i jeden dla pozostałej części funduszu (i odwrotnie w sytuacjach, w których MAP posiada RFF).

W drugiej tabeli wyjaśniane są relacje między funduszami zgodnie z wyjaśnieniami w poprzednim akapicie. W drugiej tabeli należy wykazać jedynie fundusze z takimi relacjami.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| Wykaz wszystkich RFF/MAP (dopuszczalne jest pokrywanie się) | | |
| C0040 | Numer funduszu/portfela | Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi wyodrębnionemu i portfelowi objętemu korektą dopasowującą. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy wyodrębnionych i numeru portfela objętego korektą dopasowującą w innych formularzach. |
| C0050 | Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą | Wskazanie nazwy funduszu wyodrębnionego i portfela objętego korektą dopasowującą. Tam, gdzie to możliwe (jeżeli powiązany z produktem komercyjnym) należy stosować nazwę handlową. Jeżeli nie jest to możliwe, np. gdy fundusz jest powiązany z wieloma produktami komercyjnymi, należy zastosować inną nazwę. Nazwa musi być niepowtarzalna i musi być stosowana spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0060 | RFF/MAP/Pozostała część funduszu | Wskazanie, czy chodzi o fundusz wyodrębniony czy też o portfel objęty korektą dopasowującą. W przypadkach, w których w obrębie jednego funduszu zawarte są inne fundusze, pozycja ta musi wskazywać rodzaj każdego funduszu lub subfunduszu. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – fundusz wyodrębniony 2 – portfel objęty korektą dopasowującą 3 – pozostała część funduszu |
| C0070 | RFF/MAP z sub-RFF/MAP | Wskazanie, czy określony fundusz posiada wbudowane inne fundusze. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – fundusz z wbudowanymi innymi funduszami 2 – fundusz bez wbudowanych innych funduszy W ramach opcji 1 należy wskazać wyłącznie fundusz „matkę”. |
| C0080 | Istotność | Wskazanie, czy fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasowującą jest istotny dla celów szczegółowego przekazywania informacji. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – istotny 2 – nieistotny W przypadku funduszu z wbudowanymi innymi funduszami pozycję tę należy prezentować wyłącznie dla funduszu „matki”. |
| C0090 | Artykuł 304 | Wskazanie, czy RFF jest objęty zakresem art. 304 dyrektywy Wypłacalność II. Należy wybrać jedną z następujących opcji: 1 – RFF objęty art. 304 – z opcją dla podmodułu ryzyka cen akcji 2 – RFF objęty art. 304 – bez opcji dla podmodułu ryzyka cen akcji 3 – RFF nieobjęty art. 304 |
| Wykaz RFF/MAP z sub-RFF/MAP | | |
| C0100 | Numer RFF/MAP z sub-RFF/MAP | W przypadku funduszy z wbudowanymi innymi funduszami (opcja 1 prezentowana w pozycji C0070) wskazanie numeru zdefiniowanego dla pozycji C0040. Fundusz należy powtórzyć w takiej liczbie wierszy, jaka jest wymagana do wykazania wbudowanych funduszy. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------|--|
| C0110 | Numer sub-RFF/MAP | Wskazanie numeru funduszy wbudowanych w inne fundusze zgodnie z definicją dla pozycji C0040. |
| C0120 | Sub-RFF/MAP | Wskazanie charakteru funduszu wbudowanego w inne fundusze. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – fundusz wyodrębniony 2 – portfel objęty korektą dopasowującą |

S.02.01 – Bilans**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione oraz pozostałą część.

Kolumnę „Wartość wg Wyplacalność II” (C0010) wypełnia się z zastosowaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyplacalność II.

W przypadku kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020) metody ujmowania i wyceny odpowiadają stosowanym przez podmioty w ich statutowych sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. W formularzu SR.02.01 kolumna ta ma zastosowanie wyłącznie, jeżeli przygotowanie sprawozdań finansowych wg RFF jest wymagane zgodnie z przepisami krajowymi.

Domyślnie każdą pozycję należy wykazywać odrębnie w kolumnie „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych”. W kolumnie „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” wprowadzono jednak wiersze oznaczone linią przerywaną, tak aby umożliwić wykazywanie zagregowanych danych liczbowych w sytuacji, gdy odrębne dane liczbowe nie są dostępne.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Aktywa

| | | |
|-------------|--|---|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony lub pozostała część | Wskazuje, czy przekazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego czy też pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, to wykazywany jest niepowtarzalny numer funduszu nadany przez podmiot. Numer ten musi pozostać taki sam na przestrzeni czasu. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do żadnego innego funduszu. ► M2 ◀ Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”. |
| C0020/R0010 | Wartość firmy | Składnik wartości niematerialnych i prawnych powstający w wyniku połączenia jednostek i reprezentujący wartość ekonomiczną aktywów, której nie można indywidualnie zidentyfikować ani ująć osobno w ramach połączenia jednostek. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|---|
| C0020/R0020 | Aktywowane koszty akwizycji | Koszty akwizycji dotyczące umów pozostających w mocy na dzień bilansowy, które to koszty są przenoszone z jednego okresu sprawozdawczego na przyszłe okresy sprawozdawcze i są związane z niewygasłymi okresami występowania ryzyka. W odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie koszty akwizycji są aktywowane wtedy, gdy prawdopodobne jest ich odzyskanie. |
| C0010–C0020/R0030 | Wartości niematerialne i prawne | Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy. Dające się zidentyfikować aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej. |
| C0010–C0020/R0040 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty przewidziane w przyszłych okresach do odliczenia od podatku dochodowego ze względu na: a) ujemne różnice przejściowe; b) przeniesienie na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych; i/lub c) przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych. |
| C0010–C0020/R0050 | Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych | Łączna nadwyżka netto związana z systemem emerytalnym pracowników. |
| C0010–C0020/R0060 | Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny | Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do stałego użytkowania oraz nieruchomości wykorzystywane przez podmiot do użytku własnego. W tej pozycji ujmuje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego. |
| C0010–C0020/R0070 | Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Jest to łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0010–C0020/R0080 | Nieruchomości (inne niż do użytku własnego) | Nieruchomości, inne niż do użytku własnego. Obejmuje również nieruchomości w budowie, inne niż przeznaczone do użytku własnego. |
| C0010–C0020/R0090 | Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | Udziały kapitałowe zgodnie z definicją w art. 13 pkt 20 i art. 212 ust. 2 oraz udziały w podmiotach powiązanych zgodnie z definicją w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE. Jeżeli część aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i udziałów w jednostkach powiązanych odnosi się do ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, część tę należy wykazywać w pozycji „Aktywa z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010–C0020/R0220. |
| C0010–C0020/R0100 | Akcje i udziały | Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010–C0020/R0110 | Akcje i udziały – notowane | Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Pozycja nie obejmuje udziałów w jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|-------------------------------------|---|
| C0010–C0020/ R0120 | Akcje i udziały – nienotowane | <p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Pozycja nie obejmuje udziałów w jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010–C0020/ R0130 | Dłużne papiery wartościowe | <p>Łączna kwota obligacji państwowych, obligacji korporacyjnych, strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p> |
| C0010–C0020/ R0140 | Obligacje państwowe | <p>Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010–C0020/ R0150 | Obligacje korporacyjne | <p>Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010–C0020/ R0160 | Strukturyzowane papiery wartościowe | <p>Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowane instrumenty pochodne dowolnej kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDOp). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| C0010–C0020/ R0170 | Zabezpieczone papiery wartościowe | <p>Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów bazowych. Obejmują papiery wartościowe oparte o portfel aktywów (ABS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS), papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO), papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO), papiery wartościowe zabezpieczone kredytami hipotecznymi (CMO).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010–C0020/ R0180 | Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | „Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania” oznacza przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE. |
| C0010–C0020/ R0190 | Instrumenty pochodne | <p>Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy:</p> <p>a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”);</p> <p>b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych;</p> <p>c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.</p> <p>Wykazywana jest wartość wg Wyplacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. R0790).</p> |
| C0010–C0020/ R0200 | Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych | Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności przed upływem określonego terminu i nie mogą zostać wymienione na walutę lub na depozyty zbywalne bez znacznego ograniczenia lub kary. |
| C0010–C0020/ R0210 | Pozostałe lokaty | Pozostałe lokaty nieobjęte kategoriami lokat wykazanymi powyżej. |
| C0010–C0020/ R0220 | Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). |
| C0010–C0020/ R0230 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | <p>Łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych w związku z pożyczaniem środków przez podmioty, posiadających zabezpieczenie lub nie, w tym związanych z kompensacją sald (cash pooling).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiu na pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0010–C0020/ R0240 | Pożyczki pod zastaw polisy | Pożyczki udzielone ubezpieczającym, zabezpieczone na polisach (stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010–C0020/ R0250 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków pożyczkobiorcom (osobom fizycznym) przez pożyczkodawców, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010–C0020/ R0260 | Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków przez pożyczkodawców innym pożyczkobiorcom, których nie można zaklasyfikować w pozycji R0240 lub R0250, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010–C0020/ R0270 | Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z: | Suma kwot należnych z umów reasekuracji. Odpowiada kwocie udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)). |
| C0010–C0020/ R0280 | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010–C0020/ R0290 | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0010–C0020/ R0300 | Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0010–C0020/ R0310 | Ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| C0010–C0020/ R0320 | Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0010–C0020/ R0330 | Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0010–C0020/ R0340 | Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0010–C0020/ R0350 | Depozyty u cedentów | Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej. |
| C0010–C0020/ R0360 | Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych | ► M2 Należności od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej. W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wyplacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀ |
| C0010–C0020/ R0370 | Należności z tytułu reasekuracji biernej | ► M2 Należności od zakładów reasekuracji oraz związane z reasekuracją bierną, ale niestanowiące kwot należnych z tytułu reasekuracji. Mogą one obejmować: należności od zakładów reasekuracji w związku z rozliczonymi odszkodowaniami i świadczeniami ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia; należności od zakładów reasekuracji w odniesieniu do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub rozliczone odszkodowania i świadczenia ubezpieczeniowe, np. prowizje. W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wyplacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀ |
| C0010–C0020/ R0380 | Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) | Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych. |
| C0010–C0020/ R0390 | Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | Łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez podmiot. |
| C0010–C0020/ R0400 | Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. | Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. |
| C0010–C0020/ R0410 | Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | Banknoty i monety w obiegu powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności oraz depozyty, które mogą być na żądanie wymienione na gotówkę według ich wartości nominalnej i które mogą być bezpośrednio wykorzystywane do dokonywania płatności w formie czeku, przekazu, poprzez polecenie wypłaty, przelewu, zapłaty lub inną metodą płatności bezpośredniej, bez żadnych opłat ani ograniczeń. Salda rachunków bankowych nie mogą być wzajemnie kompensowane, w związku z czym w pozycji tej należy ujmować wyłącznie rachunki o dodatnim saldzie, natomiast zadłużenie na rachunku bankowym (overdrafts) należy wykazywać w zobowiązaniach, chyba że istnieje zarówno ustawowe prawo do kompensowania, jak i możliwy do zweryfikowania zamiar rozliczenia w kwotach netto. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| C0010–C0020/ R0420 | Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | Kwota wszelkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych. |
| C0010–C0020/ R0500 | Aktywa ogółem | Łączna kwota wszystkich aktywów. |

Zobowiązania

| | | |
|-----------------------|---|--|
| C0010–C0020/ R0510 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie | Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie nie są dostępne w rozbięciu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) oraz ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie), w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010–C0020/ R0520 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0530 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0540 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0550 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010–C0020/ R0560 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0010/R0570 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0580 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0590 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010–C0020/ R0600 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) nie są dostępne w rozbiu na ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) oraz ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010–C0020/ R0610 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0620 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| C0010/R0630 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – najlepsze oszacowanie | <p>Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie).</p> <p>Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji.</p> <p>Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |
| C0010/R0640 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – margines ryzyka | <p>Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie).</p> <p>Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |
| C0010–C0020/ R0650 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | <p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |
| C0010/R0660 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | <p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |
| C0010/R0670 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – najlepsze oszacowanie | <p>Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Najlepsze oszacowanie należy zgłaszać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji.</p> <p>Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |
| C0010/R0680 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – margines ryzyka | <p>Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym).</p> <p>Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0010–C0020/ R0690 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0700 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0710 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Najlepsze oszacowanie należy wykazać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji biernej. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0720 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0020/R0730 | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ujęte przez podmioty w ich statutowych sprawozdaniach finansowych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub MSSF. |
| C0010–C0020/ R0740 | Zobowiązania warunkowe | Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako: a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez jednostkę; lub b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli: (i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku; lub (ii) kwoty zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością. Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie musi być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| C0010–C0020/ R0750 | Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) | Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem wykazanych w pozycji „Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników”. Rezerwy są ujmowane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne; |
| C0010–C0020/ R0760 | Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników | Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników. |
| C0010–C0020/ R0770 | Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji | Kwoty (np. środki pieniężne) otrzymane od zakładu reasekuracji lub potrącone przez zakład reasekuracji na mocy umowy reasekuracji. |
| C0010–C0020/ R0780 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach sprawozdawczych w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych. |
| C0010–C0020/ R0790 | Instrumenty pochodne | Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy: a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”). b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych; c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. W tym wierszu należy wykazać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na datę sporządzenia sprawozdania). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy wykazać w pozycji C0010–C0020/R0190. Podmioty, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg statutowych sprawozdań finansowych. |
| C0010–C0020/ R0800 | Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | Zobowiązania (np. pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie) wobec instytucji kredytowych, z wyłączeniem obligacji w posiadaniu instytucji kredytowych (ponieważ podmiot nie jest w stanie zidentyfikować wszystkich posiadaczy wyemitowanych obligacji) i zobowiązań podporządkowanych. Pozycja ta obejmuje również zadłużenie na rachunkach bankowych. |
| C0010–C0020/ R0810 ► M2 — ◀ | Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych | Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez podmiot (niezależnie od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzowane papiery wartościowe wyemitowane przez sam podmiot oraz pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie od podmiotów innych niż instytucje kredytowe. Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| C0010–C0020/ R0820 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych | <p>► M2 Zobowiązania wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Obejmuje to kwoty należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez podmiot prowizje z tytułu pośrednictwa).</p> <p>Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli nie są one związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są wykazywane jako zobowiązania finansowe).</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.</p> <p>W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wypłacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀</p> |
| C0010–C0020/ R0830 | Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej | <p>► M2 Zobowiązania wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza rachunki bieżące), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z tytułu umów reasekuracji.</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.</p> <p>W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wypłacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀</p> |
| C0010–C0020/ R0840 | Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) | Łączna kwota zobowiązań handlowych, obejmująca kwoty należne pracownikom, dostawcom itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów; obejmuje to podmioty publiczne. |
| C0010–C0020/ R0850 | Zobowiązania podporządkowane | <p>Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Suma zobowiązań podporządkowanych klasyfikowanych jako podstawowe środki własne oraz zobowiązań podporządkowanych, które nie są uwzględnione w podstawowych środkach własnych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p> |
| C0010–C0020/ R0860 | Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych | <p>Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Inne zobowiązania mogą być nawet podporządkowane w jeszcze większym stopniu. Należy tu przedstawić wyłącznie zobowiązania podporządkowane, które nie są sklasyfikowane w podstawowych środkach własnych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010–C0020/ R0870 | Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych | <p>Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010–C0020/ R0880 | Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) | Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| C0010–C0020/ R0900 | Zobowiązania ogółem | Łączna kwota wszystkich zobowiązań. |
| C0010/R1000 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna nadwyżka aktywów podmiotu nad jego zobowiązaniami, wyceniona zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II. Wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań. |
| C0020/R1000 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (wartość wg statutowych sprawozdań finansowych) | Łączna nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wskazana w kolumnie zawierającej wartość wg statutowych sprawozdań finansowych. |

S.02.02 – Aktywa i zobowiązania w walutach

Uwaga ogólna:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz należy wypełniać zgodnie z formularzem S.02.01 – Bilans. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

Przekazanie poniższego formularza nie jest wymagane, jeżeli ponad 90 % zarówno aktywów, jak i zobowiązań jest denominowanych w jednej walucie.

W przypadku przekazywania formularza należy zawsze wykazać informacje w odniesieniu do waluty sprawozdawczej, niezależnie od wysokości aktywów i zobowiązań. Informacje wykazywane według waluty muszą reprezentować odpowiednio co najmniej 90 % aktywów ogółem i 90 % zobowiązań ogółem. Informacje prezentujące pozostałe 10 % wykazuje się w formie zagregowanej. Jeżeli spełnienie powyższego progu 90 % wymaga wykazania informacji tylko w przypadku aktywów albo zobowiązań, wówczas wykazywane informacje dla danej waluty wykazuje się zarówno w przypadku aktywów, jak i zobowiązań.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0010 | Waluty | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 każdej wykazanej waluty. |
| C0020/R0020 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) dla wszystkich walut. |
| C0030/R0020 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) dla waluty sprawozdawczej. |
| C0040/R0020 | Wartość w pozostałych innych walutach – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0020) ani w istotnych walutach wykazywanych oddzielnie (C0050/R0020). |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0050/R0020 | Wartość w istotnych walutach – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w każdej z walut wykazywanych oddzielnie. |
| C0020/R0030 | Łączna wartość we wszystkich walutach – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) we wszystkich walutach. |
| C0030/R0030 | Wartość w walucie sprawozdawczej – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0030 | Wartość w pozostałych innych walutach – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0030) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0030). |
| C0050/R0030 | Wartość w istotnych walutach – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0020/R0040 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać łączną wartość aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym we wszystkich walutach. |
| C0030/R0040 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0040 | Wartość w pozostałych innych walutach – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać łączną wartość aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0040) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0040). |
| C0050/R0040 | Wartość w istotnych walutach – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość aktywów ubezpieczeń w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0050 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać łączną wartość kwot należnych z umów reasekuracji we wszystkich walutach. |
| C0030/R0050 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać wartość kwot należnych z umów reasekuracji w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0050 | Wartość w pozostałych innych walutach – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać łączną wartość kwot należnych z umów reasekuracji w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0050) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0050). |
| C0050/R0050 | Wartość w istotnych walutach – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać wartość kwot należnych z umów reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0060 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać łączną wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej. |
| C0030/R0060 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej w walucie sprawozdawczej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0040/R0060 | Wartość w pozostałych innych walutach – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0060) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0060). |
| C0050/R0060 | Wartość w istotnych walutach – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0070 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Pozostałe aktywa | Należy wykazać łączną wartość pozostałych aktywów we wszystkich walutach. |
| C0030/R0070 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Pozostałe aktywa | Należy wykazać wartość pozostałych aktywów w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0070 | Wartość w pozostałych innych walutach – Pozostałe aktywa | Należy wykazać łączną wartość pozostałych aktywów w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0070) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0070). |
| C0050/R0070 | Wartość w istotnych walutach – Pozostałe aktywa | Należy wykazać wartość pozostałych aktywów w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0100 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Aktywa ogółem | Należy wykazać łączną wartość aktywów ogółem we wszystkich walutach. |
| C0030/R0100 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Aktywa ogółem | Należy wykazać wartość aktywów ogółem w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0100 | Wartość w pozostałych innych walutach – Aktywa ogółem | Należy wykazać wartość aktywów ogółem w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0100) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0100). |
| C0050/R0100 | Wartość w istotnych walutach – Aktywa ogółem | Należy wykazać wartość aktywów ogółem w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0110 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) we wszystkich walutach. |
| C0030/R0110 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w walucie sprawozdawczej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0040/R0110 | Wartość w pozostałych innych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0110) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0110). |
| C0050/R0110 | Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0120 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym we wszystkich walutach. |
| C0030/R0120 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0120 | Wartość w pozostałych innych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla aktywów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0120) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0120). |
| C0050/R0120 | Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0130 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać łączną wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej we wszystkich walutach. ◀ |
| C0030/R0130 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej w walucie sprawozdawczej. ◀ |
| C0040/R0130 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0130) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0130). ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0050/R0130 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać wartość depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie. ◀ |
| C0020/R0140 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Instrumenty pochodne | Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych we wszystkich walutach. |
| C0030/R0140 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Instrumenty pochodne | Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0140 | Wartość w pozostałych innych walutach – Instrumenty pochodne | Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0140) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0140). |
| C0050/R0140 | Wartość w istotnych walutach – Instrumenty pochodne | Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0150 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań finansowych we wszystkich walutach. |
| C0030/R0150 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać wartość zobowiązań finansowych w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0150 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań finansowych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0150) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0150). |
| C0050/R0150 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać wartość zobowiązań finansowych w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0160 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań warunkowych we wszystkich walutach. |
| C0030/R0160 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać wartość zobowiązań warunkowych w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0160 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań warunkowych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0160) ani w walutach wykazywanych oddzielnie (C0050/R0160). |
| C0050/R0160 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać wartość zobowiązań warunkowych w każdej z walut wykazywanych oddzielnie. |
| C0020/R0170 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Pozostałe zobowiązania | Należy wykazać łączną wartość wszelkich pozostałych zobowiązań we wszystkich walutach. |
| C0030/R0170 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Wszelkie pozostałe zobowiązania | Należy wykazać wartość wszelkich pozostałych zobowiązań w walucie sprawozdawczej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0040/R0170 | Wartość w pozostałych innych walutach – Pozostałe zobowiązania | Należy wykazać łączną wartość wszelkich pozostałych zobowiązań w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0170) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0170). |
| C0050/R0170 | Wartość w istotnych walutach – Pozostałe zobowiązania | Należy wykazać wartość wszelkich pozostałych zobowiązań w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0200 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań ogółem we wszystkich walutach. |
| C0030/R0200 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać wartość zobowiązań ogółem w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0200 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań ogółem w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0200) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0200). |
| C0050/R0200 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać wartość zobowiązań ogółem w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |

S.03.01 – Pozycje pozabilansowe – informacje ogólne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

W niniejszej sekcji należy zamieścić informacje dotyczące pozycji pozabilansowych oraz maksymalnej i obliczonej zgodnie z Wyłączalność II wartości zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II.

Odnosnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyłączalność II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyłączalność II.

Gwarancja zobowiązuje jej wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących jej posiadaczowi stratę, jaką ponosi on z powodu niedokonania przez określonego dłużnika płatności w terminie wynikającym z pierwotnych lub zmienionych warunków instrumentu dłużnego. Gwarancja może mieć różną formę prawną, np. gwarancji finansowej, akredytywy lub umowy o poręczenie spłaty wierzytelności. W pozycjach nie należy uwzględniać gwarancji wynikających z umów ubezpieczenia, które są ujmowane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako:

- a) Możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub
- b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli:
 - (i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia zobowiązania; lub
 - (ii) kwoty obowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.

▼ **B**

Zabezpieczenie jest to składnik aktywów posiadający wartość pieniężną lub zobowiązanie, które zabezpiecza wierzyciela przed niewykonaniem zobowiązania przez dłużnika.

Gwarancji wykazanych w niniejszym formularzu nie wykazuje się w formularzu S.03.02 ani w S.03.03. Oznacza to, że w niniejszym formularzu należy wykazać wyłącznie gwarancje ograniczone.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0010 | Maksymalna wartość – Udzielone przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy | Suma wszystkich możliwych wpływów środków pieniężnych związanych z gwarancjami, jeżeli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji, udzielonych przez podmiot innemu podmiotowi. Pozycja obejmuje wpływy środków pieniężnych związanych z akredytywami. W przypadku gdy jakkolwiek gwarancja zostanie również zidentyfikowana jako zobowiązanie warunkowe w wierszu R0310, kwotę maksymalną należy również uwzględnić w tym wierszu. |
| C0010/R0020 | Maksymalna wartość – Udzielone przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, udzielonych innym podmiotom z tej samej grupy | Część pozycji C0010/R0010 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, udzielone innym podmiotom z tej samej grupy. |
| C0020/R0010 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Udzielone przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy | Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość udzielonych przez podmiot gwarancji, w tym akredytyw. |
| C0020/R0020 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Udzielone przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, udzielonych innym podmiotom z tej samej grupy | Część pozycji C0020/R0010 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, udzielone innym podmiotom z tej samej grupy. |
| C0010/R0030 | Maksymalna wartość – Otrzymane przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy | Łączna wartość wszystkich możliwych wpływów środków pieniężnych związanych z gwarancjami, jeśli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji otrzymanych od innego podmiotu w celu zagwarantowania płatności wynikających ze zobowiązań wobec podmiotu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych), |
| C0010/R0040 | Maksymalna wartość – Otrzymane przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, otrzymanych od innych podmiotów z tej samej grupy | Część pozycji C0010/R0030 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych podmiotów z tej samej grupy. |
| C0020/R0030 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Otrzymane przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy | Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość otrzymanych przez podmiot gwarancji, w tym akredytyw. |
| C0020/R0040 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Otrzymane przez podmiot gwarancje, w tym akredytywy, dotyczące gwarancji, w tym akredytyw, otrzymanych od innych podmiotów z tej samej grupy | Część pozycji C0020/R0030 obejmująca gwarancje, w tym akredytywy, otrzymane od innych podmiotów z tej samej grupy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0020/R0100 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość posiadanych zabezpieczeń w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji. |
| C0020/R0110 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Otrzymane zabezpieczenia w odniesieniu do instrumentów pochodnych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość posiadanych zabezpieczeń w odniesieniu do instrumentów pochodnych. |
| C0020/R0120 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0020/R0130 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Pozostałe posiadane zabezpieczenia | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość pozostałych posiadanych zabezpieczeń. |
| C0020/R0200 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II łączna wartość posiadanych zabezpieczeń. |
| C0030/R0100 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji. |
| C0030/R0110 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do instrumentów pochodnych. |
| C0030/R0120 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji z tytułu udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do aktywów zastawionych przez zakładów reasekuracji w związku z cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0030/R0130 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Pozostałe posiadane zabezpieczenia | Obliczona, zgodnie z Wyłączalność II wartość aktywów, w przypadku których posiadane są pozostałe zabezpieczenia. |
| C0030/R0200 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Posiadane zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane są zabezpieczenia ogółem. |
| C0020/R0210 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Ustanowione przez podmiot zabezpieczenie w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami. |
| C0020/R0220 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zabezpieczenie ustanowione w związku z instrumentami pochodnymi | Obliczona, zgodnie z Wyłączalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z instrumentami pochodnymi. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0020/R0230 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (reasekuracja czynna) | Obliczona, zgodnie z Wyplacalność II, wartość aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) |
| C0020/R0240 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Pozostałe ustanowione zabezpieczenia | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplacalność II, wartość pozostałych ustanowionych zabezpieczeń. |
| C0020/R0300 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Ustanowione zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z Wyplacalność II, łączna wartość ustanowionych zabezpieczeń. |
| C0040/R0210 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Zabezpieczenie ustanowione w odniesieniu do otrzymanych pożyczek lub wyemitowanych obligacji | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplacalność II, wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie w odniesieniu do otrzymanych pożyczek lub wyemitowanych obligacji. |
| C0040/R0220 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Zabezpieczenie ustanowione w odniesieniu do instrumentów pochodnych | Obliczona, zgodnie z Wyplacalność II, wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie w odniesieniu do instrumentów pochodnych. |
| C0040/R0230 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) | Obliczona, zgodnie z Wyplacalność II, wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono aktywa na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) |
| C0040/R0240 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Pozostałe ustanowione zabezpieczenia | Obliczona zgodnie z Wyplacalność II wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono pozostałe zabezpieczenia. |
| C0040/R0300 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Ustanowione zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplacalność II, łączna wartość zobowiązań, w przypadku których zastawiono zabezpieczenia. |
| C0010/R0310 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | Maksymalna możliwa wartość, niezależna od prawdopodobieństwa (tj. przyszłych wpływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które nie są uwzględnione wśród wycenianych w bilansie na potrzeby Wyplacalność II (pozycja C0010/R0740 w S.02.01). Dotyczy to zobowiązań warunkowych, które nie są istotne. Kwota ta obejmuje gwarancje wykazane w wierszu R0010, jeżeli zostały uznane za zobowiązania warunkowe. |
| C0010/R0320 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II, dotyczące zobowiązań warunkowych wobec podmiotów z tej samej grupy | Część pozycji C0010/R0310 obejmująca zobowiązania warunkowe wobec podmiotów z tej samej grupy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010/R0330 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | Maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych wypływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które są wycenione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II zgodnie z definicją w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0010/R0400 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem | Łączna maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych. |
| C0020/R0310 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | Obliczona zgodnie z Wyplacalność II wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyplacalność II. |
| C0020/R0330 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II | Obliczona zgodnie z Wyplacalność II wartość zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyplacalność II. Wartość tę należy wykazać wyłącznie w odniesieniu do zobowiązań warunkowych, w przypadku których wykazano wartość w pozycji C0010/R0330 w S.03.01. Jeżeli wartość ta jest niższa niż w pozycji C0010/R0740 w formularzu S.02.01, w sprawozdawczości opisowej należy przedstawić wyjaśnienie. |

S.03.02 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz otrzymanych nieograniczonych gwarancji

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Odnosnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyplacalność II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyplacalność II.

Nieograniczone gwarancje odnoszą się do gwarancji o nieograniczonej wartości, niezależnie od tego, czy okres ich obowiązywania jest ograniczony czy nie.

Gwarancji wymienionych w niniejszym formularzu nie wykazuje się w formularzu S.03.01.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------|---|
| C0010 | Kod gwarancji | Kod otrzymanej gwarancji. Numer ten, nadany przez podmiot, musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu. Nie może on być ponownie wykorzystany dla innych gwarancji. |
| C0020 | Nazwa gwaranta | Wskazanie nazwy gwaranta. |
| C0030 | Kod gwaranta | Kod identyfikacyjny gwaranta określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Pozycja ta nie jest wypełniana, jeżeli LEI nie jest dostępny. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0040 | Rodzaj kodu gwaranta | Identyfikacja kodu zastosowanego na potrzeby pozycji „Kod wystawcy gwarancji”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| C0050 | Gwarant należący do tej samej grupy | Wskazanie, czy gwarant należy do tej samej grupy co podmiot. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – należy do tej samej grupy 2 – nie należy do tej samej grupy |
| C0060 | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Wskazanie zdarzenia powodującego uruchomienie gwarancji. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zdarzenie kredytowe wg ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Dealerów Swapowych) prowadzące do ogłoszenia upadłości 2 – obniżenie ratingu przez agencję ratingową 3 – spadek kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) poniżej wartości progowej, ale wymóg jest wyższy niż 100 % 4 – spadek minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) poniżej wartości progowej, ale wymóg jest wyższy niż 100 % 5 – spadek pokrycia SCR poniżej 100 % 6 – spadek pokrycia MCR poniżej 100 % 7 – niedokonanie płatności zobowiązania umownego 8 – oszustwo (fraud) 9 – naruszenie zobowiązania umownego związanego ze zbyciem aktywów 10 – naruszenie zobowiązania umownego związanego z nabyciem aktywów 0 – inne |
| C0070 | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Opis zdarzenia powodującego uruchomienie gwarancji w przypadku gdy podmiot wykazał „0 – inne” w pozycji C0060 „Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji”. |
| C0080 | Data wejścia w życie gwarancji | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania umowy. |
| C0090 | Uzupełniające środki własne | Wskazanie, czy gwarancja jest klasyfikowana jako uzupełniające środki własne i jest wykazywana w następujących pozycjach S.23.01: — akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE (C0010/R0340) — akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE (C0010/R0350) Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – uzupełniające środki własne 2 – niebędące uzupełniającymi środkami własnymi |

▼ B

S.03.03 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz udzielonych nieograniczonych gwarancji**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Odnosnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyplacalnosc II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyplacalnosc II.

Nieograniczone gwarancje odnoszą się do gwarancji o nieograniczonej wartości, niezależnie od tego, czy okres ich obowiązywania jest ograniczony czy nie.

Gwarancji wymienionych w niniejszym formularzu nie wykazuje się w formularzu S.03.01.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0010 | Kod gwarancji | Kod udzielonej gwarancji. Numer ten, nadany przez podmiot, musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu. Nie może on być ponownie wykorzystany dla innych gwarancji. |
| C0020 | Nazwa beneficjenta gwarancji | Wskazanie nazwy beneficjenta gwarancji. |
| C0030 | Kod beneficjenta gwarancji | Kod identyfikacyjny beneficjenta gwarancji, określony przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0040 | Rodzaj kodu beneficjenta gwarancji | Identyfikacja kodu zastosowanego na potrzeby pozycji „Kod beneficjenta gwarancji”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| C0050 | Beneficjent gwarancji należący do tej samej grupy | Wskazanie, czy przyjmujący gwarancję należy do tej samej grupy co podmiot. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – należy do tej samej grupy 2 – nie należy do tej samej grupy |
| C0060 | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Wykaz zdarzeń powodujących uruchomienie gwarancji. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zdarzenie kredytowe wg ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Dealerów Swapowych) prowadzące do ogłoszenia upadłości 2 – obniżenie ratingu przez agencję ratingową 3 – spadek kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) poniżej wartości progowej, ale wymóg jest wyższy niż 100 % 4 – spadek pokrycia SCR poniżej 100 % 5 – spadek pokrycia SCR poniżej 100 % 6 – spadek pokrycia MCR poniżej 100 % 7 – niedokonanie płatności zobowiązania umownego 8 – oszustwo (fraud) 9 – naruszenie zobowiązania umownego związanego ze zbyciem aktywów 10 – naruszenie zobowiązania umownego związanego z nabyciem aktywów 0 – inne |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0070 | Oszacowanie maksymalnej wartości gwarancji | Suma wszystkich możliwych przepływów środków pieniężnych, w odniesieniu do gwarancji udzielonych przez podmiot innemu podmiotowi w przypadku gdyby zaszły wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. |
| C0080 | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Opis zdarzenia powodującego uruchomienie gwarancji w przypadku gdy podmiot wykazał „0 – inne” w pozycji C0060 „Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji”. |
| C0090 | Data wejścia w życie gwarancji | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania gwarancji. |

S.04.01 – Działalność wg krajów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

▼ M2

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. Formularz należy jednak wypełniać z wykorzystaniem linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena, z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym.

▼ B

Jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji prowadzi działalność poza krajem siedziby, informacje należy przedstawiać z rozróżnieniem na kraj siedziby, każdy z pozostałych krajów należących do Europejskiego Obszaru Gospodarczego (EOG) oraz istotne kraje spoza EOG;

- a) informacje dotyczące krajów EOG muszą obejmować, co następujące:
 - (i) działalność prowadzoną przez podmiot w kraju siedziby;
 - (ii) działalność prowadzoną przez podmiot w ramach swobody świadczenia usług w pozostałych krajach EOG;
 - (iii) działalność prowadzoną przez każdy z oddziałów w EOG w kraju, w którym został utworzony;
 - (iv) działalność prowadzoną przez każdy z oddziałów w EOG w ramach swobody świadczenia usług w pozostałych krajach EOG;
 - (v) składki przypisane w kraju w ramach swobody świadczenia usług przez podmiot lub każdy z jego oddziałów w EOG;
- b) informacje dotyczące istotnych krajów spoza EOG należy przedstawić wówczas, gdy są wymagane do wykazania co najmniej 90 % składek przypisanych brutto lub gdy składki przypisane brutto w kraju spoza EOG przekraczają 5 % łącznych składek przypisanych brutto;
- c) pozostałe informacje nieprzedstawione jako dotyczące poszczególnych krajów spoza EOG należy przedstawić w formie zagregowanej. Przypisanie działalności do poszczególnych krajów zależy od tego, gdzie została zawarta dana umowa, co oznacza, że działalność prowadzona przez oddział w ramach swobody świadczenia usług należy wykazać jako dotyczącą kraju, w którym utworzono oddział.

Informacje obejmują bezpośrednią działalność ubezpieczeniową oraz reasekurację czynną oraz są przedstawiane w ujęciu brutto, tj. bez odliczenia udziału zakładów reasekuracji.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------|---|
| Z0010 | Linie biznesowe | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych 29 – Ubezpieczenia zdrowotne 30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach 31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie 33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Podmiot – Działalność prowadzona przez podmiot w kraju siedziby, | Wielkość prowadzonej działalności przez podmiot w kraju, w którym ma siedzibę. ► M3 Pozycja ta nie obejmuje działalności prowadzonej przez oddziały ani działalności prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług przez podmiot w krajach EOG. ◀ |
| C0020 | Podmiot – Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot w krajach EOG innych niż kraj siedziby | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot w krajach EOG innych niż kraj siedziby. Pozycja nie obejmuje działalności prowadzonej przez oddziały. |
| C0030 | Podmiot – Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług w kraju siedziby, przez dowolny oddział z EOG | Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług w kraju siedziby podmiotu przez dowolny oddział w EOG. |
| C0040 | Wszystkie kraje EOG – Działalność ogółem prowadzona przez wszystkie oddziały z EOG w krajach ich utworzenia | Działalność ogółem prowadzona przez oddziały z EOG w krajach ich siedziby. Jest to suma pozycji C0080 dla wszystkich oddziałów. |
| C0050 | Wszystkie kraje EOG – Działalność ogółem prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez wszystkie oddziały z EOG | Działalność ogółem prowadzona w ramach swobody świadczenia usług przez oddziały z EOG w krajach EOG, innych niż kraj ich utworzenia. Jest to suma pól C0090 dla wszystkich oddziałów. |
| C0060 | Wszystkie kraje EOG – Działalność ogółem prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot i wszystkie oddziały z EOG | ► M2 Działalność ogółem prowadzona w ramach swobody świadczenia usług przez podmiot i wszystkie oddziały z EOG w krajach EOG innych niż kraj ich utworzenia, z wyjątkiem działalności prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług przez oddziały w państwie siedziby podmiotu. ◀ ► M3 Jest to suma pozycji C0100 dla podmiotu i wszystkich oddziałów. ◀ |
| C0070 | Działalność ogółem prowadzona przez wszystkie oddziały spoza EOG | Działalność prowadzona przez wszystkie oddziały spoza EOG. |
| C0080 | Poszczególne kraje EOG – Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju, przez oddział z EOG utworzony w tym kraju | Wielkość działalności prowadzonej w danym kraju, przez oddział z EOG utworzony w tym kraju. |
| C0090 | Poszczególne kraje EOG – Działalność prowadzona w ramach swobody świadczenia usług, przez oddział z EOG utworzony w rozpatrywanym kraju | Wielkość działalności prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług, przez oddział z EOG w krajach EOG innych niż kraj jego utworzenia. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0100 | Poszczególne kraje EOG – Działalność prowadzona w rozpatrywanym kraju w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot lub dowolny oddział z EOG | Wielkość działalności prowadzonej w danym kraju w ramach swobody świadczenia usług, przez podmiot lub dowolny oddział w EOG. Kolumnę tę należy wypełnić w odniesieniu do wszystkich krajów EOG, w których podmiot lub dowolny z jego oddziałów prowadzi działalność w ramach swobody świadczenia usług, z wyjątkiem kraju siedziby. W tym ostatnim przypadku odpowiednią kwotę należy wykazać w kolumnie C0030. |
| C0110 | Poszczególne istotne kraje spoza EOG – Działalność prowadzona przez oddziały z istotnych krajów spoza EOG | Wielkość działalności prowadzonej przez oddziały z istotnych krajów spoza EOG w krajach ich utworzenia. |
| R0010/C0080 | Kraj | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju EOG, w którym oddział jest utworzony. |
| R0010/C0090 | Poszczególne kraje EOG – Kraj | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju EOG, w którym oddział jest utworzony. |
| R0010/C0100 | Poszczególne kraje EOG – Kraj | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju EOG, w którym prowadzona jest działalność w ramach swobody świadczenia usług. |
| R0010/C0110 | Poszczególne istotne kraje spoza EOG – Kraj | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju spoza EOG, w którym oddział jest utworzony. |
| R0020 | Składki przypisane | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następujących lat obrotowych. |
| R0030 | Odszkodowania i świadczenia | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym w tytułu zawartych umów ubezpieczenia. Pozycja nie obejmuje kosztów z tytułu likwidacji szkód. |
| R0040 | Prowizje | Poniesione koszty akwizycji, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z zawarciem przez podmiot danej umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. |

S.04.02 – Informacje dotyczące grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II, z wyłączeniem ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej przewoźnika

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

W niniejszym formularzu informacje należy wykazać zgodnie z art. 159 dyrektywy 2009/138/WE i dotyczą one wyłącznie bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej.

Informacje należy przedstawić w odniesieniu do działalności w ramach swobody świadczenia usług prowadzonej przez podmiot, w podziale na kraje EOG, wykazując odrębnie działalność prowadzoną przez oddział i działalność prowadzoną w ramach swobody świadczenia usług.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------|--|--|
| C0010/R0010 ... | Kraj | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju EOG, w którym oddział jest utworzony. |
| C0010/R0020 | Podmiot – Swoboda świadczenia usług – Częstotliwość szkód z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | Liczba szkód, z tytułu działalności prowadzonej przez podmiot w ramach swobody świadczenia usług, w ramach grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), w stosunku do średniej liczby ubezpieczonych pojazdów w okresie sprawozdawczym. Średnia liczba ubezpieczonych pojazdów odpowiada średniej z liczby ubezpieczonych pojazdów na koniec roku sprawozdawczego, i liczby ubezpieczonych pojazdów na koniec poprzedniego roku. Nie uwzględnia się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. |
| C0010/R0030 | Podmiot – Swoboda świadczenia usług – Średnia wysokości odszkodowania z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | Średnia wysokość odszkodowania z tytułu działalności prowadzonej przez podmiot w ramach swobody świadczenia usług, w ramach grupy 10 w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), wyliczana jako kwota zgłoszonych szkód podzielona przez liczbę zgłoszonych szkód. Nie uwzględnia się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. |
| C0020/R0020 ... | Oddział – Częstotliwość szkód z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | Liczba szkód, odnosząca się do każdego oddziału, wynikająca z działalności prowadzonej w kraju, w którym oddział jest utworzony, w ramach grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), w stosunku do średniej liczby ubezpieczonych pojazdów w okresie sprawozdawczym. Średnia liczba ubezpieczonych pojazdów odpowiada średniej z liczby ubezpieczonych pojazdów na koniec roku sprawozdawczego, i liczby ubezpieczonych pojazdów na koniec poprzedniego roku. Nie uwzględnia się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. |
| C0030/R0020 ... | Swoboda świadczenia usług – Częstotliwość roszczeń z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | Liczba roszczeń, odnosząca do każdego oddziału i wynikająca z działalności prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług, zgłoszonych w odniesieniu do grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), w stosunku do średniej liczby ubezpieczonych pojazdów w okresie sprawozdawczym. Średnia liczba ubezpieczonych pojazdów odpowiada średniej z liczby ubezpieczonych pojazdów na koniec roku sprawozdawczego, i liczby ubezpieczonych pojazdów na koniec poprzedniego roku. Nie uwzględnia się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. |
| C0020/R0030 ... | Oddział – Średnia wielkość odszkodowania z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | Średnia wielkość odszkodowania, odnosząca się do każdego oddziału w ramach działalności prowadzonej w kraju, w którym oddział jest utworzony, w ramach grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), wyliczona jako kwota zgłoszonych szkód podzielona przez liczbę zgłoszonych szkód. Nie uwzględnia się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. |
| C0030/R0030 ... | Swoboda świadczenia usług – Średnia wielkość odszkodowania z tytułu odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika) | Średnia wielkość odszkodowania odnosząca się do każdego oddziału wynikająca z działalności prowadzonej w ramach swobody świadczenia usług, w ramach grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wypłacalność II (z wyłączeniem odpowiedzialności cywilnej przewoźnika), wyliczona jako kwota zgłoszonych szkód podzielona przez liczbę zgłoszonych szkód. Nie uwzględnia się szkód, w przypadku których nie dokonano jakichkolwiek wypłat. |

▼ **B****S.05.01 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych****Uwagi ogólne**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe zasady rachunkowości, ale z wykorzystaniem linii biznesowych określonych w Wypłacalność II, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Podmioty stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena. Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sprawozdawczego ► **M2** , z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym. ◀

▼ **M3**

W przypadku sprawozdań kwartalnych koszty administracyjne, koszty działalności lokacyjnej, koszty akwizycji, koszty likwidacji szkód oraz koszty ogólne przedstawia się w formie zagregowanej.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | |
| C0010 do C0120/R0110 | Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0010 do C0020/R0120 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0130 do C0160/R0130 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0010 do C0160/R0140 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakłady reasekuracji w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0010 do C0160/R0200 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0010 do C0120/R0210 | Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0010 do C0120/R0220 | Składki zarobione – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej. |
| C0130 do C0160/R0230 | Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0010 do C0160/R0240 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek. |
| C0010 do C0160/R0300 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0010 do C0120/R0310 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0120/R0320 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0130 do C0160/R0330 | Odszkodowania i świadczenia brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0160/R0340 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0010 do C0160/R0400 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ►M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0120/R0410 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0010 do C0120/R0420 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0130 do C0160/R0430 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0010 do C0160/R0440 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0010 do C0160/R0500 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0010 do C0160/R0550 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0010 do C0120/R0610 | Koszty administracyjne – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie ►M2 okresu sprawozdawczego ◀, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|---|
| C0010 do C0120/R0620 | Koszty administracyjne – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | <p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> |
| C0130 do C0160/R0630 | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | <p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p> |
| C0010 do C0160/R0640 | Koszty administracyjne – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0010 do C0160/R0700 | Koszty administracyjne – Netto | <p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0010 do C0120/R0710 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p> |
| C0010 do C0120/R0720 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> |
| C0130 do C0160/R0730 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p> |
| C0010 do C0160/R0740 | Koszty działalności lokacyjnej – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0010 do C0160/R0800 | Koszty działalności lokacyjnej – Netto | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto.</p> <p>Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------|--|--|
| C0010 do C0120/R0810 | Koszty likwidacji szkód – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpiecze- niowa | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0010 do C0120/R0820 | Koszty likwidacji szkód – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0130 do C0160/R0830 | Koszty likwidacji szkód – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjo- nalna | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0010 do C0160/R0840 | Koszty likwidacji szkód – Udział zakładu rease- kuracji | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0010 do C0160/R0900 | Koszty likwidacji szkód – Netto | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0010 do C0120/R0910 | Koszty akwizycji – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p> |
| C0010 do C0120/R0920 | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> |
| C0130 do C0160/R930 | Koszty akwizycji – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.</p> |
| C0010 do C0160/R0940 | Koszty akwizycji – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0010 do C0160/R1000 | Koszty akwizycji – Netto | <p>► M1 Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. ◀</p> |
| C0010 do C0120/R1010 | Koszty ogólne – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p> |
| C0010 do C0120/R1020 | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> |
| C0130 do C0160/R1030 | Koszty ogólne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p> |
| C0010 do C0160/R1040 | Koszty ogólne – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|-----------------------|---|
| C0010 do C0160/R1100 | Koszty ogólne – Netto | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. |
| C0200/R0110–R1100 | Ogółem | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych. |
| C0200/R1200 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |
| C0200/R1300 | Koszty ogółem | Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych. |

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie

| | | |
|----------------------|--|---|
| C0210 do C0280/R1410 | Składki przypisane – Brutto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną. |
| C0210 do C0280/R1420 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty cedowane na zakłady reasekuracji należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych lat obrotowych. |
| C0210 do C0280/R1500 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0210 do C0280/R1510 | Składki zarobione – Brutto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną. |
| C0210 do C0280/R1520 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek. |
| C0210 do C0280/R1600 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0210 do C0280/R1610 | Odszkodowania i świadczenia – Brutto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◄, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0210 do C0280/R1620 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◄. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0210 do C0280/R1700 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◄, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0210 do C0280/R1710 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◄ |
| C0210 do C0280/R1720 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◄ |
| C0210 do C0280/R1800 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: zmiany netto w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◄ |
| C0210 do C0280/R1900 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0210 do C0280/R1910 | Koszty administracyjne – Brutto | Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie ► M2 okresu sprawozdawczego ◄, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0210 do C0280/R1920 | Koszty administracyjne – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0210 do C0280/R2000 | Koszty administracyjne – Netto | <p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów administracyjnych netto.</p> <p>Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.</p> |
| C0210 do C0280/R2010 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> |
| C0210 do C0280/R2020 | Koszty działalności lokacyjnej – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0210 do C0280/R2100 | Koszty działalności lokacyjnej – Netto | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto.</p> <p>Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p> |
| C0210 do C0280/R2110 | Koszty likwidacji szkód – Brutto | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0210 do C0280/R2120 | Koszty likwidacji szkód – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0210 do C0280/R2200 | Koszty likwidacji szkód – Netto | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0210 do C0280/R2210 | Koszty akwizycji – Brutto | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> |
| C0210 do C0280/R2220 | Koszty akwizycji – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0210 do C0280/R2300 | Koszty akwizycji – Netto | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p> |
| C0210 do C0280/R2310 | Koszty ogólne – Brutto | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> |
| C0210 do C0280/R2320 | Koszty ogólne – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|-------------------------|---|
| C0210 do C0280/R2400 | Koszty ogólne – Netto | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. |
| C0300/R1410–R2400 | Ogółem | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działalności w zakresie ubezpieczeń na życie zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0300/R2500 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |
| C0300/R2600 | Koszty ogółem | Kwota wszystkich kosztów technicznych. |
| C0210 do C0280/R2700 | Całkowita kwota wykupów | Kwota ta przedstawia łączną kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę należy również wykazać w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610). |

S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty ► **M2** Niniejszy wzór formularza nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. gdy kraj siedziby odpowiada za 90 % lub więcej łącznej wartości składek przypisanych brutto. ◀

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sporządzenia sprawozdania. Podmioty muszą stosować ten sam sposób ujmowania i wyceny jak w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nowy sposób ujęcia i ponowna wycena nie są wymagane ► **M2** , z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym. ◀

Stosuje się następujące kryteria klasyfikacji wg kraju:

- informacje, przedstawione w podziale na poszczególne kraje, podaje się dla pięciu krajów o największych kwotach składek przypisanych brutto (oprócz kraju siedziby) lub do osiągnięcia 90 % łącznych składek przypisanych brutto;
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Informacje dotyczące „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia pracownicze”, „ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych” i „ubezpieczenia kredytów i poręczeń” należy przedstawić wg kraju umiejscowienia ryzyka zgodnie z definicją w art. 13 pkt 13 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do wszystkich pozostałych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 informacje należy przedstawić wg kraju, w którym zawarto umowę;

▼ **B**

— w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacji należy przedstawić wg kraju siedziby cedenta.

Do celów niniejszego formularza „kraj, w którym zawarto umowę”, oznacza:

- a) kraj, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział lub w ramach swobody świadczenia usług;
- b) kraj, w którym oddział jest utworzony (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana przez oddział;
- c) kraj, w którym zgłoszono prowadzenie działalności w ramach swobody świadczenia usług (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana w ramach swobody świadczenia usług.
- d) Jeżeli korzysta się z pośrednictwa lub w każdej innej sytuacji, stosuje się definicję w pkt a), b) lub c) powyżej w zależności od tego, kto sprzedał umowę.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|----------------------|---|---|
| C0020 do C0060/R0010 | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 krajów wykazywanych w odniesieniu do zobowiązań związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie. |
| C0080 do C0140/R0110 | Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0120 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0130 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0140 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakłady reasekuracji w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0200 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0080 do C0140/R0210 | Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0080 do C0140/R0220 | Składki zarobione – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej. |
| C0080 do C0140/R0230 | Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0080 do C0140/R0240 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek. |
| C0080 do C0140/R0300 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0080 do C0140/R0310 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0320 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: Odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0330 | Odszkodowania i świadczenia brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0340 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0080 do C0140/R0400 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0410 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0420 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0430 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0440 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0080 do C0140/R0500 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0550 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0140/R1200 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W tej pozycji nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty w związku ze sprzedażą itp. |
| C0140/R1300 | Koszty ogółem | Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie | | |
| C0160 do C0200/R1400 | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie | Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 krajów wykazywanych w odniesieniu do zobowiązań związanych ubezpieczeniami na życie. |
| C0220 do C0280/R1410 | Składki przypisane – Brutto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następujących lat obrotowych. |
| C0220 do C0280/R1420 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty cedowane na zakłady reasekuracji należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następujących lat obrotowych. |
| C0220 do C0280/R1500 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0220 do C0280/R1510 | Składki zarobione – Brutto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną nieproporcjonalną brutto. |
| C0220 do C0280/R1520 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek. |
| C0220 do C0280/R1600 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0220 do C0280/R1610 | Odszkodowania i świadczenia – Brutto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0220 do C0280/R1620 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0220 do C0280/R1700 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ►M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0220 do C0280/R1710 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0220 do C0280/R1720 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0220 do C0280/R1800 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji ►M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0220 do C0280/R1900 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0280/R2500 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |
| C0280/R2600 | Koszty ogółem | Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu. |

S.06.01 – Informacje zbiorcze dotyczące aktywów

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. Niniejszy formularz ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji zwolnionych z corocznego przekazywania informacji w formularzach S.06.02 lub S.08.01 zgodnie z art. 35 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV (Kategorie aktywów) do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz zawiera podsumowanie informacji o aktywach i instrumentach pochodnych w odniesieniu do całego podmiotu, w tym aktywach i instrumentach pochodnych posiadanych w ramach umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Pozycje należy prezentować jako wartości dodatnie, chyba że ich wartość wg Wypłacalność II jest ujemna (np. w przypadku instrumentów pochodnych, które stanowią zobowiązanie podmiotu).

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0010 do C0060/R0010 | Aktywa notowane | <p>Wartość aktywów notowanych wg portfela.</p> <p>Do celów niniejszego formularza składnik aktywów uznaje się za notowany, jeżeli jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0020 | Aktywa, które nie są notowane na giełdzie | <p>Wartość aktywów, które nie są notowane na giełdzie, wg portfela.</p> <p>Do celów niniejszego formularza aktywa nienotowane są to aktywa, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0030 | Aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego | <p>Wartość aktywów, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego, wg portfela.</p> <p>Do celów niniejszego formularza aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego, są to aktywa, które ze względu na swój charakter nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE. Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0040 | Obligacje państwowe | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 1 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0050 | Obligacje korporacyjne | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 2 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0010 do C0060/R0060 | Akcje | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 3 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0070 | Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 4 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0080 | Strukturyzowane papiery wartościowe | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 5 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0090 | Zabezpieczone papiery wartościowe | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 6 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0100 | Środki pieniężne i depozyty | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 7 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|---|
| C0010 do C0060/R0110 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 8 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0120 | Nieruchomości | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 9 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0130 | Pozostałe lokaty | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 0 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0140 | Kontrakty terminowe typu futures | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii A aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0150 | Opcje kupna | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii B aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------|----------------------------------|---|
| C0010 do C0060/R0160 | Opcje sprzedaży | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii C aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0170 | Swapy | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii D aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0180 | Kontrakty terminowe typu forward | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii E aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0190 | Kredytowe instrumenty pochodne | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii F aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

S.06.02 – Szczegółowy wykaz aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodu CIC (Complementary Identification Code, uzupełniający kod identyfikacyjny) odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

▼ B

Niniejszy formularz odzwierciedla wykaz wszystkich aktywów uwzględnionych w bilansie i dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów od 0 do 9 wg załącznika IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia. W szczególności w przypadku pożyczek papierów wartościowych lub transakcji warunkowego zakupu (repo) w niniejszym formularzu należy przedstawić bazowe papiery wartościowe, które są wykazane w bilansie.

Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych pozycji aktywów posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), które można zaklasyfikować jako aktywa kategorii od 0 do 9 (w przypadku produktów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i produktów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zarządzanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, przedstawiane aktywa obejmują wyłącznie aktywa wchodzące w zakres kategorii 0 do 9, np. nie należy prezentować należności lub zobowiązań związanych z tymi produktami), z następującymi wyjątkami:

- a) środki pieniężne prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej waluty, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090;
- b) depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych) i pozostałe depozyty z terminem zapadalności poniżej jednego roku prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej pary bank i waluta, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290;
- c) pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych, w tym pożyczki pod zastaw polis, prezentuje się w dwóch wierszach, jeden wiersz w odniesieniu do pożyczek dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290, oraz drugi wiersz w odniesieniu do pożyczek dla innych osób fizycznych, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290;
- d) depozyty u cedentów prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090;
- e) rzeczowe aktywa trwale do użytku własnego podmiotu prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące aktywów”.

▼ M1

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich zmiennych niepieniężnych, z wyjątkiem pozycji „Ilość”, wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego składnika aktywów jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, składnik ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu.

▼ B

W tabeli „Informacje dotyczące aktywów” każdy składnik aktywów należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego składnika aktywów, wypełniając wszystkie mające zastosowanie zmienne wymagane w tej tabeli.

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) oraz wyznaczonej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (C0330) mogą być ograniczone (niewykazane) w następujących okolicznościach:

- a) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru na podstawie art. 35 ust. 6 i 7 dyrektywy 2009/138/WE; lub
- b) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru w przypadkach, w których zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji posiadają umowy outsourcingu w obszarze inwestycji, które powodują, że te konkretne informacje nie są bezpośrednio dostępne dla podmiotu.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| Informacje dotyczące posiadanych pozycji | | |
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot <p>► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0060 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, innymi funduszami wewnętrznymi, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – Fundusze udziałowców 6 – Ogółem |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”. |
| C0070 | Numer funduszu | Ma zastosowanie do aktywów posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (zdefiniowanych zgodnie z przepisami rynków krajowych). Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu. |
| C0080 | Numer portfela objętego korektą dopasowującą | Numer, który jest przydzielany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu portfelowi objętemu korektą dopasowującą zgodnie z wymogiem w art. 77b ust. 1 lit. a) dyrektywy 2009/138/WE. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania portfela objętego korektą dopasowującą w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego portfela objętego korektą dopasowującą. |
| C0090 | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe 2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe |
| C0100 | Aktywa stanowiące zabezpieczenie | Należy wskazać aktywa wykazywane w bilansie podmiotu i stanowiące zabezpieczenie. W przypadku aktywów zastawionych częściowo należy zaprezentować wartości w dwóch wierszach dla każdego składnika aktywów – jeden dla kwoty zastawionej i drugi dla części pozostałej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej w odniesieniu do zastawionej części składnika aktywów: 1 – Aktywa w bilansie zastawione jako zabezpieczenie 2 – Zabezpieczenie dotyczące reasekuracji czynnej 3 – Zabezpieczenie pożyczonych papierów wartościowych 4 – Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo) 9 – Nie stanowi zabezpieczenia |
| C0110 | Kraj siedziby depozytariusza | ► M1 Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa podmiotu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu. ◀ W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza. ► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe. ◀ W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj emitenta jest określany na podstawie adresu nieruchomości. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|---|
| C0120 | Depozytariusz | <p>Nazwa instytucji finansowej, która jest depozytariuszem.</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie u więcej niż jednego depozytariusza, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich depozytariuszy.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz kategorii CIC 9 – Nieruchomości. ◀</p> |
| C0130 | Ilość | <p>Liczba aktywów, w odniesieniu do stosownych aktywów.</p> <p>Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0140).</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. ◀</p> |
| C0140 | Wartość nominalna | <p>► M1 Kwota należna wyceniana w wartości nominalnej, dla wszystkich aktywów, w przypadku których pozycja ta ma znaczenie, oraz w kwocie nominalnej dla CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0130). ◀</p> |
| C0150 | Metoda wyceny | <p>Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów 2 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów 3 – Alternatywne metody wyceny 4 – Skorygowana metoda praw własności (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) 5 – Metoda praw własności wg MSSF (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) 6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |
| C0160 | Wartość nabycia | <p>Łączna wartość nabycia posiadanych aktywów, „cena czysta” bez naliczonych odsetek. Nie ma zastosowania do kategorii CIC 7 i 8.</p> |
| C0170 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | <p>► M1 Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co odpowiada:</p> <ul style="list-style-type: none"> — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — ► M2 przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane (i dodaniu, w stosownych przypadkach, „Naliczonych odsetek”); ◀ — wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 71 i 9. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------|--|
| C0180 | Naliczone odsetki | Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych ► M2 aktywów ◄. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość bilansowa wg Wyłączalność IP”. |

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące aktywów

| | | |
|-------|---|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 9 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN+waluta: ► M2 „99/1” ◄.</p> |
| C0190 | Nazwa składnika aktywów | Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) – o szczegółach decyduje podmiot. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|----------------|--|
| | | <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazywane. Pożyczki na rzecz osób innych niż osoby fizyczne muszą być przedstawione jako wyodrębnione w kolejnych wierszach. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, CIC 71 i CIC 75. |
| C0200 | Nazwa emitenta | <p>Nazwa emitenta zdefiniowanego jako podmiot, który emituje aktywa na rzecz inwestorów.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, nazwa emitenta jest nazwą zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane. — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. |
| C0210 | Kod emitenta | <p>Wskazanie kodu emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|---------------------------------------|---|
| C0220 | Rodzaj kodu emitenta | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0230 | Sektor działalności emitenta | <p>Należy wskazać sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej we Wspólnocie Europejskiej (NACE), opublikowanego w rozporządzeniu KE. W celu identyfikacji sektorów należy wykorzystać przynajmniej literę kodu NACE wskazującą sekcję (dopuszczalne jest np. „A” lub „A0111”), z wyjątkiem kodów NACE odnoszących się do działalności finansowej i ubezpieczeniowej, w przypadku których należy wykorzystać literę wskazującą sekcję i 4-cyfrowy kod dla klasy (np. „K6411”).</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, sektorem działalności emitenta jest sektor działalności zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), sektorem działalności emitenta jest sektor działalności podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. |
| C0240 | Nazwa grupy, do której należy emitent | <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego emitenta. W przypadku przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|---|--|
| C0250 | Kod grupy, do której należy emitent | <p>Wskazanie grupy emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Pozycja ta nie jest wypełniana jeżeli LEI nie jest dostępny.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. |
| C0260 | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0270 | Kraj emitenta | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się emitent.</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISO 3166-1 alfa-2 — XA: emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej |
| C0280 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|---------|--|
| | | <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), CIC 75 oraz do CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), z tego samego względu. — W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji. |
| C0290 | CIC | <p>Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji aktywów, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując składnik aktywów z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest składnik aktywów.</p> |

▼ **M4**

| | | |
|-------|--|---|
| C0292 | Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności dla przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których w celu obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności zastosowano pełną ocenę ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 2. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „uproszczoną” ocenę ze względu na pierwotne ryzyko w oparciu o docelową alokację aktywów bazowych lub ostatni zgłoszony przydział aktywów i w odniesieniu do których wykorzystywane są grupowania danych zgodnie z art. 84 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 3. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „uproszczoną” ocenę ze względu na pierwotne ryzyko w oparciu o docelową alokację aktywów bazowych lub ostatni zgłoszony przydział aktywów i w odniesieniu do których nie są wykorzystywane grupowania danych zgodnie z art. 84 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 4. Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, w przypadku których zastosowano „ryzyko cen akcji – akcje typu 2”, zgodnie z art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 9. Nie dotyczy <p>Opcje w tej pozycji polegające na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko odzwierciedlają podejście przyjęte w odniesieniu do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności. Do celów przekazywania informacji dotyczących oceny ze względu na pierwotne ryzyko wymaganych we wzorze formularza S.06.03 wymagane są informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko, z uwzględnieniem progów określonych w ogólnych uwagach do tego wzoru.</p> <p>Pozycja ta ma zastosowanie tylko do kategorii CIC 4.</p> |
|-------|--|---|

▼ **M1**

| | | |
|-------|------------------------------|---|
| C0300 | Inwestycje infrastrukturalne | <p>Należy wskazać, czy składnik aktywów stanowi inwestycję w projekty infrastrukturalne w rozumieniu art. 1 pkt 55a i 55b rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Nie jest to inwestycja w projekty infrastrukturalne |
|-------|------------------------------|---|

▼ **M1**

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|--|---------|---|
| | | <p>2 – Infrastruktura niekwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>3 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>4 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa)</p> <p>9 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Inne pożyczki na rzecz infrastruktury niekwalifikującej się lub inwestycje w niekwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii</p> <p>12 – Infrastruktura kwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>13 – Infrastruktura kwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>14 – Infrastruktura kwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa)</p> <p>19 – Infrastruktura kwalifikująca się: Inne inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii</p> <p>20 – europejski długoterminowy fundusz inwestycyjny (ELTIF inwestujący w aktywa związane z infrastrukturą oraz ELTIF inwestujący w inne – niezwiązane z infrastrukturą – aktywa)</p> |

▼ **B**

| | | |
|-------|--|---|
| C0310 | Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 3 i 4.</p> <p>Należy wskazać, czy akcje i inne udziały są udziałami kapitałowymi. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>► M4 1 – Niestanowiące udziału kapitałowego</p> <p>2 – Stanowiące udział, w przypadku którego zastosowano metodę opartą na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>3 – Stanowiące udział, w przypadku którego nie zastosowano metody opartej na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko zgodnie z art. 84 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 ◀</p> |
| C0320 | Rating zewnętrzny | <p>► M2 Ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych), o ile są dostępne.</p> <p>Rating emisji składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).</p> <p>Jeżeli rating emisji nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. ◀</p> |
| C0330 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0320, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|--|---------|---|
| | | <p>Ma to zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych), o ile są dostępne. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody's</p> <p>— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> <p>— Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> <p>— Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)</p> <p>— Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349)</p> <p>— Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72)</p> <p>— Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23)</p> <p>— Standard & Poor's</p> <p>— S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12)</p> <p>— CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237)</p> <p>— Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|----------------------------|---|
| | | <p>— European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276)</p> <p>— Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844)</p> <p>— Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368)</p> <p>— Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676)</p> <p>— The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10)</p> <p>— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311)</p> <p>— Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52)</p> <p>— EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74003)</p> <p>— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480)</p> <p>— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31)</p> <p>— modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614)</p> <p>— INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983)</p> <p>— Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OBSGWN2UE81)</p> <p>— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05)</p> <p>— Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22)</p> <p>— DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370)</p> <p>— Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810)</p> <p>— Inna wyznaczona ECAI</p> <p>— Nie wyznaczono ECAI, a do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się uproszczenie. ◀</p> <p>► M4 Pozycję tę zgłasza się w przypadku zgłoszenia ratingu zewnętrznego (C0320). W przypadku gdy „Nie wyznaczono ECAI, a do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się uproszczenie”, pole dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) należy pozostawić puste, a w polu dotyczącym stopnia jakości kredytowej (C0340) należy zastosować jedną z następujących opcji: 2a; 3a lub 3b. ◀</p> |
| C0340 | Stopień jakości kredytowej | <p>► M2 Ma zastosowanie do każdego składnika aktywów, do którego stopień jakości kredytowej musi być przypisany do celów obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności. ◀</p> <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany do składnika aktywów, zgodnie z definicją w art. 109a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Stopień jakości kredytowej musi w szczególności uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do aktywów, w odniesieniu do których podmioty stosujące model wewnętrzny korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|-------------------------------------|---|
| | | <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>► M4 0 — stopień jakości kredytowej 0</p> <p>1 — stopień jakości kredytowej 1</p> <p>2 — stopień jakości kredytowej 2</p> <p>2a — stopień jakości kredytowej 2 wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu</p> <p>3 — stopień jakości kredytowej 3</p> <p>3a — stopień jakości kredytowej 3 wynikający z zastosowania uproszczonych obliczeń zgodnie z art. 105a rozporządzenia delegowanego 2015/35</p> <p>3b — stopień jakości kredytowej 3 wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu</p> <p>4 — stopień jakości kredytowej 4</p> <p>5 — stopień jakości kredytowej 5</p> <p>6 — stopień jakości kredytowej 6</p> <p>9 — rating niedostępny ◀</p> |
| C0350 | Rating wewnętrzny | <p>► M2 ————— ◀</p> <p>► M2 Ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych), o ile są dostępne. ◀</p> |
| C0360 | Czas trwania | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 4 (w stosownych przypadkach, np. dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania inwestujących głównie w obligacje), 5 i 6.</p> <p>Czas trwania składnika aktywów zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany czas trwania” (zmodyfikowany czas trwania obliczony w oparciu o czas pozostający do terminu zapadalności papieru wartościowego, licząc od daty sprawozdania). W przypadku aktywów bez określonej terminu zapadalności należy użyć pierwszej daty wykupu. Czas trwania należy obliczyć w oparciu o wartość ekonomiczną.</p> |
| C0370 | Cena jednostkowa wg Wypłacalność II | <p>Kwota w walucie sprawozdawczej dla składnika aktywów, jeżeli ma zastosowanie.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Ilość” (C0130).</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej Wypłacalność II” (C0380).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTA OBJAŚNIAJĄCA |
|-------|--|--|
| C0380 | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | <p>► M1 Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0140), z wyjątkiem kategorii CIC 71 i 9.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wyplacalność II” (C0370). ◀</p> |
| C0390 | Termin zapadalności | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 oraz CIC 74 i CIC 79.</p> <p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) terminu zapadalności.</p> <p>Pozycja odpowiada zawsze terminie zapadalności, nawet dla papierów wartościowych z prawem do wcześniejszego wykupu.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”. — W przypadku kategorii CIC 8, w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, należy podawać ważony pozostały okres zapadalności (w oparciu o kwotę pożyczki). |

S.06.03 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych lub inwestycji w formie funduszy, w tym gdy stanowią one udziały kapitałowe, w podziale na kategorie aktywów bazowych, kraje emisji oraz waluty. ► **M2** W celu zachowania proporcjonalności oraz zgodnie ze szczegółowymi notami objaśniającymi do wzoru formularza ocenę ze względu na pierwotne ryzyko należy prowadzić do momentu zidentyfikowania kategorii aktywów, krajów i walut. Takie samo podejście należy przyjąć w przypadku oceny dotyczącej funduszy funduszy. ◀

▼ M3

Wzór ten zawiera informacje odpowiadające 100 % wartości inwestycji w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Na potrzeby identyfikacji krajów przeprowadza się jednak ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości funduszy pomniejszych o kwoty dotyczące kategorii CIC 8 i 9, natomiast na potrzeby identyfikacji walut przeprowadza się ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości środków. Podmioty zapewniają, aby 10 % ekspozycji niezidentyfikowanych według krajów było zdywersyfikowanych pod względem obszarów geograficznych, na przykład by nie więcej niż 5 % było skupionych w jednym kraju. Podmioty stosują ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, poczynwszy od największego (pod względem zainwestowanej kwoty) do najmniejszego pojedynczego funduszu, a metodę tę stosuje się konsekwentnie na przestrzeni czasu.

▼ B

Informacje kwartalne należy przekazywać wyłącznie, gdy stosunek udziałów jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez podmiot do lokat ogółem, mierzony jako stosunek pozycji C0010/R0180 w formularzu S.02.01, powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0220 w formularzu S.02.01 i powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0090, do sumy pozycji C0010/R0070 i C0010/RC0220 w formularzu S.02.01, przekracza 30 %.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

▼ **B**

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0030 | Kategoria aktywów bazowych | Należy wskazać kategorie aktywów, należności lub instrumenty pochodne w obrębie jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne 3L – Akcje notowane na rynku regulowanym 3X – Akcje nienotowane na rynku regulowanym 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe 7 – Środki pieniężne i depozyty 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie 9 – Nieruchomości 0 – Inne inwestycje (w tym należności) A – Kontrakty terminowe typu future B-Opcje kupna C – Opcje sprzedaży D – Swapy |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------|--|
| | | <p>E – Kontrakty terminowe typu forward</p> <p>F – Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>L – Zobowiązania</p> <p>► M2 Kategorię 4 – „Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” stosuje się wyłącznie w odniesieniu do nieistotnych wartości pozostałych, zarówno w przypadku „funduszy funduszy”, jak i wszelkich innych funduszy. ◀</p> |
| C0040 | Kraj emisji | <p>Podział każdej kategorii aktywów wskazanej w C0030 według kraju emitenta. Należy wskazać kraj, w którym znajduje się emitent.</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów.</p> <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISO 3166-1 alfa-2 — XA: emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej — AA: kraje zagregowane w wyniku zastosowania proggu <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii 8 i 9 wykazywanych w C0030.</p> |
| C0050 | Waluta | <p>► M3 Należy wskazać, czy walutą kategorii aktywów jest waluta sprawozdawcza czy waluta obca. Jako waluty obce określa się wszystkie inne waluty poza walutą sprawozdawczą. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Waluta sprawozdawcza 2 – Waluta obca 3 – Waluty zagregowane w wyniku zastosowania proggu ◀ |
| C0060 | Łączna kwota | <p>Łączna kwota zainwestowana wg kategorii aktywów, kraju i waluty w jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.</p> <p>► M2 W przypadku zobowiązań należy wykazać wartość dodatnią, chyba że pozycja jest instrumentem pochodnym. ◀</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych łączna kwota może mieć wartość dodatnią (jeżeli stanowią składnik aktywów) lub ujemną (jeżeli stanowią zobowiązanie).</p> |

S.07.01 – Produkty strukturyzowane**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych pozycji produktów strukturyzowanych posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko). Produkty strukturyzowane definiuje się jako aktywa objęte zakresem kategorii aktywów 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe).

Niniejszy formularz należy przekazać wyłącznie, jeżeli kwota produktów strukturyzowanych, mierzona jako stosunek aktywów klasyfikowanych jako aktywa kategorii 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe) zdefiniowanych w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, do sumy pozycji C0010/R0070 i C0010/R0220 w formularzu S.02.01, przekracza 5 %.

▼ B

W niektórych przypadkach rodzaje produktów strukturyzowanych (C0070) wskazują instrument pochodny wbudowany w produkt strukturyzowany. W takiej sytuacji klasyfikację tę należy stosować, jeżeli produkt strukturyzowany posiada wbudowany przedmiotowy instrument pochodny.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny produktu strukturyzowanego wykazany w S.06.02, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod musi być stosowany spójnie na przestrzeni czas i nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innych produktów. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 9 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN+waluta: „9/1”.</p> |
| C0060 | Rodzaj zabezpieczenia | <p>Należy wskazać rodzaj zabezpieczenia, korzystając z kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV – Kategorie aktywów. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne 3 – Akcje 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------------------------|--|
| | | <p>7 – Środki pieniężne i depozyty</p> <p>8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</p> <p>9 – Nieruchomości</p> <p>0 –Pozostałe inwestycje</p> <p>10 – Brak zabezpieczenia</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do jednego produktu strukturyzowanego istnieje więcej niż jedna kategoria zabezpieczenia, należy wykazać najbardziej reprezentatywną kategorię.</p> |
| C0070 | Rodzaj produktu strukturyzowanego | <p>Należy wskazać rodzaj struktury produktu. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Dłużne papiery wartościowe powiązane z ryzykiem kredytowym</p> <p>Papier wartościowy lub depozyt z wbudowanym kredytowym instrumentem pochodnym (np. swapy ryzyka kredytowego (CDS) lub opcje ryzyka kredytowego (CDO))</p> <p>2 – Swapy o stałym terminie zapadalności</p> <p>(papier wartościowy z wbudowanym swapem stóp procentowych (IRS), gdzie część o zmiennej stopie procentowej jest okresowo aktualizowana zgodnie ze stopą rynkową dla określonej terminu zapadalności).</p> <p>3 – Papiery wartościowe oparte na portfelu aktywów (ABS)</p> <p>(papier wartościowy zabezpieczony składnikiem aktywów).</p> <p>4 – Papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS)</p> <p>(papier wartościowy zabezpieczony nieruchomością).</p> <p>5 – Papiery wartościowe zabezpieczone oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS)</p> <p>(papier wartościowy zabezpieczony nieruchomością taką jak nieruchomości handlowe, nieruchomości biurowe, nieruchomości przemysłowe, domy wielorodzinne i hotele).</p> <p>6 – Papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO)</p> <p>(strukturyzowany dłużny papier wartościowy zabezpieczony portfelem składającym się z zabezpieczonych lub niezabezpieczonych obligacji wyemitowanych przez dłużników korporacyjnych lub państwowych bądź zabezpieczonych lub niezabezpieczonych kredytów udzielonych korporacyjnym, komercyjnym i przemysłowym klientom kredytowym pożyczających banków).</p> <p>7 – papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO)</p> <p>(papier wartościowy, którego instrument bazowy stanowi powierzony portfel kredytów, gdzie przepływy pieniężne z papieru wartościowego pochodzą z tego portfela).</p> <p>8 – Zabezpieczone pożyczki hipoteczne (CMO)</p> <p>(papier wartościowy o ratingu inwestycyjnym zabezpieczony zbiorem obligacji, kredytów i innych aktywów).</p> <p>9 –papiery wartościowe i depozyty powiązane ze stopą procentową</p> <p>10 –papiery wartościowe i depozyty powiązane z akcjami i indeksami akcji</p> <p>11 –papiery wartościowe i depozyty powiązane z walutami i towarami</p> <p>12 –papiery wartościowe i depozyty hybrydowe</p> <p>(obejmują papiery wartościowe powiązane z nieruchomościami i akcjami)</p> <p>13 –papiery wartościowe i depozyty powiązane z rynkami finansowymi</p> <p>14 –papiery wartościowe i depozyty powiązane z ubezpieczeniami, w tym papiery wartościowe pokrywające ryzyko katastroficzne i pogodowe, a także ryzyko śmiertelności</p> <p>99 – Pozostałe nieobjęte powyższymi opcjami</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0080 | Ochrona kapitału | Należy wskazać, czy produkt posiada ochronę kapitału. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Pełna ochrona kapitału 2 – Częściowa ochrona kapitału 3 – Brak ochrony kapitału |
| C0090 | Bazowy papier wartościowy / indeks / portfel | Należy wskazać rodzaj aktywów bazowych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Akcje i fundusze (wybrana grupa lub koszyk akcji) 2 – Waluta (wybrana grupa lub koszyk walut) 3 – Stopa procentowa i rentowność (indeksy obligacji, krzywe rentowności, różnice między stopami procentowymi obowiązującymi w odniesieniu do krótszych i dłuższych terminów zapadalności, spready kredytowe, stopy inflacji oraz inne wskaźniki stopy procentowej lub rentowności) 4 – Towary (wybrany, podstawowy towar lub grupa towarów) 5 – Indeks (wyniki wybranego indeksu) 6 –Wiele (umożliwia połączenie wymienionych wyżej możliwych rodzajów) 9 – Pozostałe nieobjęte powyższymi opcjami (np. inne wskaźniki gospodarcze) |
| C0100 | Z opcją kupna lub z opcją sprzedaży | Należy wskazać, czy produkt zawiera opcję kupna lub opcję sprzedaży lub obie te opcje, o ile ma zastosowanie. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Opcja kupna przez nabywcę 2 – Opcja kupna przez sprzedawcę 3 – Opcja sprzedaży przez nabywcę 4 – Opcja sprzedaży przez sprzedawcę 5 – Dowolna kombinacja powyższych opcji <p>► M3 6 – nie dotyczy ◀</p> |
| C0110 | Syntetyczny produkt strukturyzowany | Należy wskazać, czy jest to produkt strukturyzowany niezwiązany z przeniesieniem aktywów (np. produkty, które nie prowadzą do przeniesienia aktywów, z wyjątkiem środków pieniężnych, w przypadku wystąpienia niekorzystnego / korzystnego zdarzenia). Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Produkt strukturyzowany niezwiązany z przeniesieniem aktywów 2 – Produkt strukturyzowany związany z przeniesieniem aktywów |
| C0120 | Produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty | Należy wskazać, czy jest to produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty, rozumianej jako wcześniejsza, nieplanowana spłata kwoty nominalnej. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty 2 – Produkt strukturyzowany bez możliwości wcześniejszej spłaty |
| C0130 | Wartość zabezpieczenia | Łączna kwota zabezpieczenia powiązanego z produktem strukturyzowanym bez względu na charakter zabezpieczenia. W przypadku zabezpieczenia dotyczącego portfela należy wykazać jedynie wartość odnoszącą się do pojedynczej umowy a nie łączną wartość. |
| C0140 | Zabezpieczenie na poziomie portfela | Pozycja ta wskazuje, czy zabezpieczenie produktu strukturyzowanego obejmuje tylko jeden produkt strukturyzowany czy więcej niż jeden produkt strukturyzowany posiadany przez podmiot. Pozycje netto odnoszą się do pozycji utrzymywanych w produktach strukturyzowanych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | 1 – Zabezpieczenie obliczane na podstawie pozycji netto wynikającej ze zbioru umów 2 – Zabezpieczenie obliczane na podstawie jednej umowy 10 – Brak zabezpieczenia |
| C0150 | Stały roczny zwrot z inwestycji | Należy wskazać kupon (wykazywany jako ułamek dziesiętny), jeżeli ma zastosowanie, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). |
| C0160 | Zmienny roczny zwrot z inwestycji | Należy wskazać zmienną stopę zwrotu, jeżeli ma zastosowanie, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Najczęściej wskazywana jest jako referencyjna stopa rynkowa powiększona o spread lub jako zależna od wyników portfela lub indeksu (zależna od instrumentu bazowego) lub bardziej złożonych stóp zwrotu określanych między innymi, przez trajektorię zmian ceny bazowego składnika aktywów (zależność od trajektorii). ► M2 W razie konieczności niniejsza pozycja może być wykazana jako ciąg odzwierciedlający sposób naliczania zwrotu. ◀ |
| C0170 | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Procent (wykazywany jako ułamek dziesiętny, ► M2 ————— ◀) zainwestowanej kwoty, który nie zostanie odzyskany w przypadku niewykonania zobowiązania, w stosownych przypadkach, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli informacja ta nie jest określona w umowie. Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych. |
| C0180 | Punkt inicjujący | Określony w umowie procent strat (wykazywany jako ułamek dziesiętny), powyżej którego straty mają wpływ na produkt strukturyzowany, w stosownych przypadkach, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych. |
| C0190 | Punkt kończący | Określony w umowie procent strat (wykazywany jako ułamek dziesiętny), powyżej którego straty przestają mieć wpływ na produkt strukturyzowany, w stosownych przypadkach, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych. |

S.08.01 – Wykaz otwartych pozycji w instrumentach pochodnych**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Kategorie instrumentów pochodnych, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych pozycji instrumentów pochodnych posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów A do F.

▼ **M1**

Instrumenty pochodne są uznawane za aktywa, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest dodatnia lub wynosi zero. Są one uznawane za zobowiązania, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest ujemna. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania.

▼ **B**

Informacje muszą obejmować wszystkie kontrakty na instrumenty pochodne, które obowiązywały w okresie sprawozdawczym i nie zostały zamknięte przed datą, na którą jest sporządzane sprawozdanie.

▼ B

Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego dochodzi do częstych transakcji, prowadzących do wielu pozycji otwartych, instrument pochodny można przedstawić na bazie zagregowanej lub netto, jeżeli tylko wszystkie istotne cechy charakterystyczne są wspólne oraz zgodnie z notami objaśniającymi dla poszczególnych pozycji.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Instrument pochodny jest to instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy opisane poniżej cechy.

- a) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”).
- b) Nie wymaga on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych.
- c) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych”.

▼ M3

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich niepieniężnych zmiennych wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, instrument ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu.

▼ B

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają więcej niż jedną parę walut, dokonuje się ich podziału na elementy dotyczące poszczególnej pary i prezentuje się je w odrębnych wierszach.

W tabeli „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego instrumentu pochodnego, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli.

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0290) oraz wyznaczonej ECAI (C0300) mogą być ograniczone (niewykazane) w następujących okolicznościach:

- c) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru na podstawie art. 35 ust. 6 i 7 dyrektywy 2009/138/WE; lub
- d) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru w przypadkach, w których zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji posiadają umowy outsourcingu w obszarze inwestycji, które powodują, że te konkretne informacje nie są bezpośrednio dostępne dla podmiotu.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| | | |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii: <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
|-------|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> |
| C0060 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie</p> <p>2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – Fundusze wyodrębnione</p> <p>4 – Inne fundusze wewnętrzne</p> <p>5 – Fundusze udziałowców</p> <p>6 – Ogółem</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0070 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do instrumentów pochodnych posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (definiowanych zgodnie z przepisami rynku krajowego).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |
| C0080 | Instrumenty pochodne posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać instrumenty pochodne posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |
| C0090 | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | <p>► M3 Kod identyfikacyjny instrumentu (składnika aktywów lub zobowiązań) stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy podać tylko w przypadku instrumentów pochodnych, które mają jeden instrument bazowy lub wiele instrumentów bazowych będących w portfelu podmiotu. Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu. Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>— kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny;</p> <p>— inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC);</p> <p>— kod nadany przez podmiot dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu;</p> <p>— „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań.</p> <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. ◀</p> |
| C0100 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | <p>► M3 Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Instrument bazowy instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów ◀</p> |
| C0110 | Zastosowanie instrumentu pochodnego | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro / makro, efektywne zarządzanie portfelem).</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewidywanej transakcji lub innego zobowiązania.</p> <p>Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych (aktywów lub zobowiązań), przewidywanych transakcji lub innych zobowiązań.</p> <p>Efektywne zarządzanie portfelem odnosi się zazwyczaj do operacji, przy pomocy których zarządzający chce poprawić przychody z portfela poprzez zmianę (gorszej) struktury przepływów pieniężnych na inną o wyższej wartości, przy wykorzystaniu instrumentu pochodnego lub zestawu instrumentów pochodnych i bez zmiany składu portfela aktywów, przy niższej kwocie inwestycji i niższych kosztach transakcyjnych.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zabezpieczenie mikro</p> <p>2 – Zabezpieczenie makro</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą</p> <p>4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą”</p> |
| C0120 | Delta | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC B i C (opcje kupna i opcje sprzedaży), w odniesieniu do dnia, na który sporządzono sprawozdanie.</p> <p>Miara stopnia zmiany wartości opcji w stosunku do zmian ceny bazowego składnika aktywów.</p> <p>Należy podać jako ułamek dziesiętny.</p> |
| C0130 | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym.</p> <p>W przypadku kontraktów terminowych typu future i opcji odpowiada ona wielkości kontraktu przemnożonej przez wartość odniesienia oraz przez liczbę kontraktów wykazanych w tym wierszu. W przypadku swapów oraz kontraktów terminowych typu forward odpowiada ona kwocie kontraktów wykazanych w tym wierszu. Jeżeli wartość odniesienia odpowiada przedziałowi wartości, należy zastosować średnią wartość przedziału.</p> <p>Wartość nominalna odnosi się do kwoty, która jest zabezpieczana / inwestowana (jeżeli nie pokrywa ryzyk). Jeżeli ma miejsce wiele transakcji, jest to wartość netto na dzień sprawozdawczy.</p> |
| C0140 | Pozycja długa lub krótka | <p>Jedynie w odniesieniu do kontraktów terminowych typu future i opcji, swapów oraz kontraktów dotyczących kredytowych instrumentów pochodnych ► M2 ————— ◀.</p> <p>Należy wskazać, czy instrument pochodny został nabyty czy sprzedany.</p> <p>Pozycje długa i krótka w przypadku swapów są definiowane w stosunku do kwoty papieru wartościowego lub wartości nominalnej oraz przepływów z tytułu swapów.</p> <p>Posiadacz pozycji długiej jest właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej w chwili zawarcia kontraktu i zobowiązuje się dostarczyć w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Posiadacz pozycji krótkiej stanie się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzyma w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych:</p> <p>1 – Pozycja długa</p> <p>2 – Pozycja krótka</p> <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>3 – FX–FL: Stała za zmienną</p> <p>4 – FX–FX: Stała za stałą</p> <p>5 – FL–FX: Zmienna za stałą</p> <p>6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0150 | Premia zapłacona | ► M2 Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀ |
| C0160 | Premia otrzymana | ► M2 Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀ |
| C0170 | Liczba kontraktów | Liczba podobnych kontraktów na instrument pochodny wykazywanych w wierszu. Jest to liczba zawartych kontraktów. Np. dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych w przypadku jednego swapu należy podać „1”, a w przypadku dziesięciu swapów o takiej samej charakterystyce – „10”. Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie otwartych kontraktów na dzień sprawozdawczy. |
| C0180 | Wielkość kontraktu | Liczba aktywów bazowych objętych kontraktem (np. w przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje jest to liczba akcji, które mają zostać dostarczone z tytułu każdego kontraktu pochodnego w terminie zapadalności, a w przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to kwota odniesienia stanowiąca kwotę bazową każdego kontraktu). Sposób określania liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego różni się w zależności od rodzaju instrumentu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje powszechne jest definiowanie liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego jako funkcji liczby akcji, które stanowią aktywa bazowe kontraktu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to wartość nominalna obligacji stanowiącej aktywa bazowe kontraktu. Dotyczy wyłącznie kontraktów terminowych typu future i opcji. |
| C0190 | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Maksymalna kwota straty w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu. Dotyczy kategorii CIC F. Jeżeli kredytowy instrument pochodny jest zabezpieczony w 100 %, maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu wynosi zero. |
| C0200 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Kwota dostarczana na mocy umowy swapu (inna niż premie) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom zapłaconym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom dostarczonym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. |
| C0210 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Kwota otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premie) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. |
| C0220 | Data początku transakcji | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|---|
| | | <p>Jeżeli dla tego samego instrumentu pochodnego występują różne daty transakcji, należy podać tylko pierwszą datę transakcji dla instrumentu pochodnego i tylko jeden wiersz dla każdego instrumentu pochodnego (bez dodatkowych wierszy dla każdej transzy) odzwierciedlający łączną kwotę zainwestowaną w ten instrument pochodny z uwzględnieniem różnych dat transakcji.</p> <p>W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu pochodnego.</p> |
| C0230 | Czas trwania | <p>Czas trwania instrumentu pochodnego, zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany czas trwania” w przypadku instrumentów pochodnych, do których zastosowanie ma miara czasu trwania.</p> <p>Obliczany, w stosownych przypadkach, jako czas trwania netto między wpływami i wypływami z tytułu instrumentu pochodnego.</p> |
| C0240 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | Wartość instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Może ona być dodatnia, ujemna lub zerowa. |
| C0250 | Metoda wyceny | <p>Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie instrumentów pochodnych. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań</p> <p>2 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów lub zobowiązań</p> <p>3 – Alternatywne metody wyceny</p> <p>6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> |

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| | | |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | <p>Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> |
| C0260 | Nazwa kontrahenta | <p>Nazwa kontrahenta instrumentu pochodnego. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nazwa rynku giełdowego w przypadku instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego; lub — nazwa izby rozliczeniowej (CCP) w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych, jeżeli są rozliczane przez CCP; lub — nazwa kontrahenta wynikającego z umowy w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych. |
| C0270 | Kod kontrahenta | <p>► M4 ————— ◀</p> <p>Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0280 | Rodzaj kodu kontrahenta | <p>► M4 ————— ◀</p> <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – brak</p> |
| C0290 | Rating zewnętrzny | <p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych.</p> <p>► M2 Rating kontrahenta instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). ◀</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których podmioty stosujące model wewnętrzny korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>► M2 Jeżeli rating emitenta nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. ◀</p> |
| C0300 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0290, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|--|
| | | <p>► M3 ————— ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody's</p> <p>— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> <p>— Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> <p>— Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)</p> <p>— Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349)</p> <p>— Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72)</p> |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI ◀ <p>Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0290). ◀</p> |
| C0310 | Stopień jakości kredytowej | Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany do kontrahenta instrumentu pochodnego, zgodnie z definicją w art. 109a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których podmioty stosujące model wewnętrzny korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny</p> |
| C0320 | Rating wewnętrzny | <p>Wewnętrzny rating dla instrumentów pochodnych w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, że ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0330 | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | <p>Dotyczy wyłącznie pozagieldowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</p> <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego kontrahenta. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> |
| C0340 | Kod grupy, do której należy kontrahent | <p>Dotyczy wyłącznie pozagieldowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</p> <p>Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0350 | Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy kontrahent”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> |
| C0360 | Nazwa kontraktu | Nazwa kontraktu pochodnego |
| C0370 | Waluta | <p>W stosownych przypadkach należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: opcji, której instrumentem bazowym jest kwota wyrażona w USD).</p> |
| C0380 | CIC | <p>Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji instrumentów pochodnych, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując instrument pochodny z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest instrument pochodny.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0390 | Wartość odniesienia | <p>Cena odniesienia dla kontraktów terminowych typu future, cena wykonania dla opcji (w przypadku obligacji cena jest wyrażana jako procent wartości nominalnej), kurs walutowy lub stopa procentowa dla kontraktów terminowych typu forward itp.</p> <p>Nie dotyczy kategorii CIC D3 – Swapy stóp procentowych i swapy walutowe W przypadku kategorii CIC F1 – Swapy ryzyka kredytowego, nie należy wypełniać, jeżeli nie jest możliwe.</p> <p>W przypadku występowania w czasie więcej niż jednej wartości odniesienia, należy podać najbliższą obowiązującą wartość odniesienia.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do instrumentu pochodnego istnieje przedział wartości odniesienia, to jeżeli przedział ten nie jest ciągły, należy podać ich zbiór rozdzielony przecinkami „,” , a jeżeli przedział ten jest ciągły – należy podać przedział rozdzielony „-”.</p> |
| C0400 | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | <p>Należy wskazać zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Upadłość podmiotu bazowego lub podmiotu referencyjnego 2 – Niekorzystny spadek wartości bazowego składnika aktywów 3 – Niekorzystna zmiana ratingu kredytowego aktywów bazowych lub podmiotu bazowego 4 – Odnowienie, tj. zastąpienie zobowiązania na mocy instrumentu pochodnego nowym zobowiązaniem lub zastąpienie strony instrumentu pochodnego inną stroną 5 – Wiele zdarzeń lub ich kombinacja 6 – Inne zdarzenia nieobjęte powyższymi opcjami 9 – brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu |
| C0410 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0420 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0430 | Termin zapadalności | Należy wskazać określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp. |

S.08.02 – Instrumenty pochodne – transakcje**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Kategorie instrumentów pochodnych, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika V – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych zamkniętych pozycji w instrumentach pochodnych posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów A do F. Jeżeli kontrakt pozostaje nadal otwarty, ale zmniejszyła się jego wielkość, należy wykazać część zamkniętą.

▼ B

Instrumenty pochodne są uznawane za aktywa, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest dodatnia lub wynosi zero. ► **M2** Są one uznawane za zobowiązania, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest ujemna. ◀ Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania.

Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych to pozycje, które były otwarte w określonym momencie okresu sprawozdawczego (tj. w ostatnim kwartale, jeżeli formularz jest przekazywany kwartalnie, lub w ostatnim roku, jeżeli formularz jest przekazywany tylko rocznie), ale zostały zamknięte przed końcem okresu, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego dochodzi do częstych transakcji, instrument pochodny można przedstawić na bazie zagregowanej lub netto (wskazując jedynie daty pierwszej i ostatniej transakcji), jeżeli tylko wszystkie istotne cechy charakterystyczne są wspólne oraz zgodne z notami objaśniającymi dla poszczególnych pozycji.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Instrument pochodny jest to instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy opisane poniżej cechy.

- d) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”).
- e) Nie wymaga on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych.
- f) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych”.

► **M3** W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich niepieniężnych zmiennych wymaganych w tej tabeli. ◀ Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, instrument ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu.

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają więcej niż jedną parę walut, dokonuje się ich podziału na elementy dotyczące poszczególnej pary i prezentuje się je w odrębnych wierszach.

W tabeli „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego instrumentu pochodnego, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| | | |
|-------|--|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> |
| C0060 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie</p> <p>2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – Fundusze wyodrębnione</p> <p>4 – Inne fundusze wewnętrzne</p> <p>5 – Fundusze udziałowców</p> <p>6 – Ogółem</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0070 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do instrumentów pochodnych posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (definiowanych zgodnie z przepisami rynku krajowego).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |
| C0080 | Instrumenty pochodne posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać instrumenty pochodne posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |
| C0090 | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | <p>► M3 Kod identyfikacyjny instrumentu (składnika aktywów lub zobowiązań) stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy podać tylko w przypadku instrumentów pochodnych, które mają jeden instrument bazowy lub wiele instrumentów bazowych będących w portfelu podmiotu. Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu. Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <p>— Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny;</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>— inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC);</p> <p>— kod nadany przez podmiot dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu;</p> <p>— „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań.</p> <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. ◀</p> |
| C0100 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | <p>► M3 Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Instrument bazowy instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów. ◀ <p>Pozycji tej nie wykazuje się w przypadku instrumentów pochodnych, które jako instrument bazowy mają więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań.</p> |
| C0110 | Zastosowanie instrumentu pochodnego | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro / makro, efektywne zarządzanie portfelem).</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewidywanej transakcji lub innego zobowiązania.</p> <p>Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych (aktywów lub zobowiązań), przewidywanych transakcji lub innych zobowiązań.</p> <p>Efektywne zarządzanie portfelem odnosi się zazwyczaj do operacji, przy pomocy których zarządzający chce poprawić przychody z portfela poprzez zmianę (gorszej) struktury przepływów pieniężnych na inną o wyższej wartości, przy wykorzystaniu instrumentu pochodnego lub zestawu instrumentów pochodnych i bez zmiany składu portfela aktywów, przy niższej kwocie inwestycji i niższych kosztach transakcyjnych.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zabezpieczenie mikro |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>2 – Zabezpieczenie makro</p> <p>3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą</p> <p>4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą”</p> |
| C0120 | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym.</p> <p>W przypadku kontraktów terminowych typu future i opcji odpowiada ona wielkości kontraktu przemnożonej przez wartość odniesienia oraz przez liczbę kontraktów wykazanych w tym wierszu. W przypadku swapów oraz kontraktów terminowych typu forward odpowiada ona kwocie kontraktów wykazanych w tym wierszu.</p> <p>Wartość nominalna odnosi się do kwoty, która jest zabezpieczana / inwestowana (jeżeli nie pokrywa ryzyk). Jeżeli ma miejsce wiele transakcji, jest to wartość netto na dzień sprawozdawczy.</p> |
| C0130 | Pozycja długa lub krótka | <p>Jedynie w odniesieniu do kontraktów terminowych typu future i opcji, swapów oraz kontraktów dotyczących kredytowych instrumentów pochodnych (swapów walutowych, kredytowych i papierów wartościowych).</p> <p>Należy wskazać, czy instrument pochodny został nabyty czy sprzedany.</p> <p>Pozycje długa i krótka w przypadku swapów są definiowane w stosunku do kwoty papieru wartościowego lub wartości nominalnej oraz przepływów z tytułu swapów.</p> <p>Posiadacz pozycji długiej jest właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej w chwili zawarcia kontraktu i zobowiązuje się dostarczyć w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Posiadacz pozycji krótkiej stanie się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzyma w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych:</p> <p>1 – Pozycja długa</p> <p>2 – Pozycja krótka</p> <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>3 – FX–FL: Stała za zmienną</p> <p>4 – FX–FX: Stała za stałą</p> <p>5 – FL–FX: Zmienna za stałą</p> <p>6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p> |
| C0140 | Premia zapłacona | <p>► M2 Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀</p> |
| C0150 | Premia otrzymana | <p>► M2 Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0160 | Zyski i straty | <p>► M2 Kwota zysku i strat wynikających z instrumentu pochodnego od momentu zawarcia kontraktu na ten instrument, zrealizowanych na dzień zamknięcia/zapadalności. Odpowiada różnicy między wartością (ceną) w dniu sprzedaży a wartością (ceną) w dniu nabycia. ◀</p> <p>Kwota ta może mieć wartość dodatnią (zysk) lub ujemną (strata).</p> |
| C0170 | Liczba kontraktów | <p>Liczba podobnych kontraktów na instrument pochodny wykazywanych w wierszu. Np. dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych w przypadku jednego swapu należy podać „1”, a w przypadku dziesięciu swapów o takiej samej charakterystyce – „10”.</p> <p>Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie zawartych kontraktów, które na dzień sprawozdawczy były zamknięte.</p> |
| C0180 | Wielkość kontraktu | <p>Liczba aktywów bazowych objętych kontraktem (np. w przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje jest to liczba akcji, które mają zostać dostarczone z tytułu każdego kontraktu pochodnego w terminie zapadalności, a w przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to kwota odniesienia stanowiąca kwotę bazową każdego kontraktu).</p> <p>Sposób określania liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego różni się w zależności od rodzaju instrumentu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje powszechne jest definiowanie liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego jako funkcji liczby akcji, które stanowią aktywa bazowe kontraktu.</p> <p>W przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to wartość nominalna obligacji stanowiącej aktywa bazowe kontraktu.</p> <p>Dotyczy wyłącznie kontraktów terminowych typu future i opcji.</p> |
| C0190 | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | <p>Maksymalna kwota straty w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu. Dotyczy kategorii CIC F.</p> |
| C0200 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | <p>Kwota dostarczana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom zapłaconym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom dostarczonym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów.</p> <p>W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210.</p> |
| C0210 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | <p>Kwota otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów.</p> <p>W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210.</p> |
| C0220 | Data początku transakcji | <p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu.</p> <p>Jeżeli dla tego samego instrumentu pochodnego występują różne transakcje, należy podać tylko pierwszą datę transakcji dla instrumentu pochodnego i tylko jeden wiersz dla każdego instrumentu pochodnego (bez dodatkowych wierszy dla każdej transzy) odzwierciedlający łączną kwotę zainwestowaną w ten instrument pochodny z uwzględnieniem różnych dat transakcji.</p> <p>W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu pochodnego.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|--|
| C0230 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | ► M1 Wartość instrumentu pochodnego obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na dzień transakcji (zamknięcie lub sprzedaż) lub dzień zapadalności. Może ona być dodatnia, ujemna lub zerowa. ◀ |
| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| | | |
|-------|--|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii: <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0240 | Nazwa kontrahenta | Nazwa kontrahenta instrumentu pochodnego. Odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nazwa rynku giełdowego w przypadku instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego; lub — nazwa izby rozliczeniowej (CCP) w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych, jeżeli są rozliczane przez CCP; lub <p>nazwa kontrahenta wynikającego z umowy w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych.</p> |
| C0250 | Kod kontrahenta | ► M4 ◀ Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0260 | Rodzaj kodu kontrahenta | <p>► M4 ————— ◀</p> <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> |
| C0270 | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | <p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</p> <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego kontrahenta. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> |
| C0280 | Kod grupy, do której należy kontrahent | <p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</p> <p>Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0290 | Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy kontrahent”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> |
| C0300 | Nazwa kontraktu | Nazwa kontraktu pochodnego |
| C0310 | Waluta | W stosownych przypadkach należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: opcji, której instrumentem bazowym jest kwota wyrażona w USD). |
| C0320 | CIC | Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji instrumentów pochodnych, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując instrument pochodny z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest instrument pochodny. |
| C0330 | Wartość odniesienia | <p>Cena odniesienia dla kontraktów terminowych typu future, cena wykonania dla opcji (w przypadku obligacji cena jest wyrażana jako procent wartości nominalnej), kurs walutowy lub stopa procentowa dla kontraktów terminowych typu forward itp.</p> <p>Nie dotyczy kategorii CIC D3 – Swapy stóp procentowych i swapy walutowe</p> <p>W przypadku kategorii CIC F1 – Swapy ryzyka kredytowego, nie należy wypełniać, jeżeli nie jest możliwe.</p> <p>W przypadku występowania w czasie więcej niż jednej wartości odniesienia, należy podać najbliższą obowiązującą wartość odniesienia.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do instrumentu pochodnego istnieje przedział wartości odniesienia, to jeżeli przedział ten nie jest ciągły, należy podać ich zbiór rozdzielony przecinkami „,” , a jeżeli przedział ten jest ciągły – należy podać przedział rozdzielony „-”.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0340 | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | Należy wskazać zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Upadłość podmiotu bazowego lub podmiotu referencyjnego 2 – Niekorzystny spadek wartości bazowego składnika aktywów 3 – Niekorzystna zmiana ratingu kredytowego aktywów bazowych lub podmiotu bazowego 4 – Odnowienie, tj. zastąpienie zobowiązania na mocy instrumentu pochodnego nowym zobowiązaniem lub zastąpienie strony instrumentu pochodnego inną stroną 5 – Wiele zdarzeń lub ich kombinacja 6 – Inne zdarzenia nieobjęte powyższymi opcjami 9 – brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu |
| C0350 | Waluta wypływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0360 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0370 | Termin zapadalności | Należy wskazać określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp. |

S.09.01 – Informacje o przychodach/zyskach i stratach w okresie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz zawiera informacje o przychodach/zyskach i stratach wg kategorii aktywów (w tym instrumentów pochodnych), tj. wykazywanie indywidualnych pozycji nie jest wymagane. Kategorie aktywów uwzględnione w niniejszym formularzu to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------|--|
| C0040 | Kategoria aktywów | Należy wskazać kategorię aktywów będących w portfelu. Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów. |
| C0050 | Portfel | Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, innymi funduszami wewnętrznymi, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie 3 – Fundusze wyodrębnione |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>4 – Inne fundusze wewnętrzne</p> <p>5 – Fundusze udziałowców</p> <p>6 – Ogółem</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0060 | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |
| C0070 | Dywidendy | <p>Kwota dywidend uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, tj. dywidendy otrzymane pomniejszone o należne dywidendy ujęte już z początkiem okresu sprawozdawczego i powiększone o należne dywidendy ujęte na koniec okresu sprawozdawczego. Dotyczy aktywów przynoszących dywidendy takich jak akcje, uprzywilejowane papiery wartościowe oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.</p> <p>Obejmuje również dywidendy otrzymane z tytułu aktywów, które zostały sprzedane lub których termin zapadalności upłynął.</p> |
| C0080 | Odsetki | <p>Kwota odsetek uzyskanych, tj. odsetki otrzymane pomniejszone o odsetki naliczone na początek okresu i powiększona o odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego.</p> <p>Obejmuje odsetki otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności lub w przypadku otrzymania kuponu.</p> <p>Dotyczy aktywów płaćcych kupony i odsetki, takich jak obligacje, pożyczki i depozyty.</p> |
| C0090 | Czynsze | <p>Kwota uzyskanych czynszów, tj. czynsze otrzymane pomniejszone o czynsze naliczone na początek okresu i powiększona o czynsze naliczone na koniec okresu sprawozdawczego. Obejmuje również czynsze otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności.</p> <p>Dotyczy wyłącznie nieruchomości, niezależnie od ich funkcji.</p> |
| C0100 | Zyski i straty netto | <p>Zyski i straty netto z tytułu aktywów sprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego.</p> <p>Zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością sprzedaży lub wartością w terminie zapadalności a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia).</p> <p>Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa.</p> <p>► M2 Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek. ◀</p> |
| C0110 | Niezrealizowane zyski i straty | <p>Niezrealizowane zyski i straty z tytułu aktywów niesprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności nie upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|---|
| | | <p>Niezrealizowane zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec roku sprawozdawczego a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia).</p> <p>Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa.</p> <p>► M2 Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek. ◀</p> |

S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz zawiera wykaz indywidualnych transakcji pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) (zawartych jako nabywca lub sprzedawca), posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), w tym swapów płynności, o których mowa w art. 309 ust. 2 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Należy przekazać formularz wyłącznie jeżeli wartość bilansowych i pozabilansowych bazowych papierów wartościowych zaangażowanych w umowy pożyczek papierów wartościowych i umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo), z terminem zapadalności przypadającym po dacie sporządzenia sprawozdania, stanowi ponad 5 % łącznych lokat wykazanych w C0010/R0070 i C0010/R0220 w formularzu S.02.01.

Należy wykazać wszystkie umowy wykazane w bilansie oraz w pozycjach pozabilansowych. Informacje muszą obejmować wszystkie umowy w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy na dzień sprawozdawczy mają status otwartych czy zamkniętych. W przypadku umów, które stanowią element strategii rolowania, jeżeli zasadniczo stanowią one tę samą transakcję, należy wykazać wyłącznie pozycje otwarte.

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo) definiuje się jako sprzedaż papierów wartościowych wraz z zobowiązaniem sprzedawcy do odkupienia papierów wartościowych w późniejszym terminie. Pożyczki papierów wartościowych definiuje się jako pożyczanie przez jedną stronę papierów wartościowych drugiej stronie, przy czym wymagane jest, by pożyczkobiorca przekazał pożyczkodawcy zabezpieczenie.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Każda umowa pożyczki papierów wartościowych i każda umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcja repo) musi być przedstawiona w tylu wierszach, ile jest potrzebnych do przekazania wymaganych informacji. Jeżeli w przypadku określonej pozycji jedna opcja jest dostosowana do jednej części instrumentu, a inna opcja jest dostosowana do innej części, wówczas umowa wymaga rozdzielenia, chyba że w notach objaśniających wskazano inaczej.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------|---|
| C0040 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – Fundusze wyodrębnione</p> <p>4 – Inne fundusze wewnętrzne</p> <p>5 – Fundusze udziałowców</p> <p>6 – Ogółem</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się w przypadku aktywów pozabilansowych.</p> |
| C0050 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do aktywów posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (zdefiniowanych zgodnie z przepisami rynków krajowych).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |
| C0060 | Kategoria aktywów | <p>Należy wskazać kategorię aktywów, do której należy bazowy składnik aktywów, który został pożyczony/dostarczony w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo).</p> <p>Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorii aktywów do niniejszego rozporządzenia.</p> |
| C0070 | Nazwa kontrahenta | <p>Nazwa kontrahenta umowy.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> |
| C0080 | Kod kontrahenta | <p>Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Pozycja ta nie jest wypełniana jeżeli LEI nie jest dostępny.</p> |
| C0090 | Rodzaj kodu kontrahenta | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – brak</p> |
| C0100 | Kategoria aktywów kontrahenta | <p>Należy wskazać najbardziej znaczącą kategorię aktywów pożyczonych/dostarczonych w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo).</p> <p>Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorii aktywów do niniejszego rozporządzenia.</p> |
| C0110 | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać, czy bazowy składnik aktywów wskazany w C0060 jest posiadany w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|--|
| C0120 | Pozycja w umowie | Należy wskazać, czy podmiot jest nabywcą czy sprzedawcą w ramach umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) bądź pożyczkobiorcą lub pożyczkodawcą w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Nabywca w ramach repo 2 – Sprzedawca w ramach repo 3 – Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych 4 – Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych |
| C0130 | Kwota pozycji bliskiej | Oznacza następujące kwoty: — Nabywca w ramach repo: kwota otrzymana w chwili zawarcia kontraktu — Sprzedawca w ramach repo: kwota oddana w chwili zawarcia kontraktu — Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota otrzymana jako gwarancja w chwili zawarcia kontraktu — Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota lub wartość rynkowa papierów wartościowych otrzymanych w chwili zawarcia kontraktu |
| C0140 | Kwota pozycji dalszej | Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i oznacza następujące kwoty: — Nabywca w ramach repo: kwota oddawana w terminie zapadalności kontraktu — Sprzedawca w ramach repo: kwota otrzymywana w terminie zapadalności kontraktu |
| C0150 | Data rozpoczęcia kontraktu | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) datę rozpoczęcia obowiązywania kontraktu. Data rozpoczęcia obowiązywania kontraktu odnosi się do daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. |
| C0160 | Termin zapadalności | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu. Nawet jeżeli kontrakt jest na zasadzie nieokreślonego wezwania do wykonania kontraktu, zazwyczaj jest określona data wygaśnięcia kontraktu. W takich przypadkach należy wskazać tę datę, o ile wcześniej nie doszło do wezwania do wykonania kontraktu. Umowę uznaje się za zamkniętą, jeżeli upłynął jej termin zapadalności, doszło do wezwania do wykonania kontraktu lub umowa została anulowana. W przypadku kontraktów bez określonego terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”. |
| C0170 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte. Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa. |

S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz zawiera wykaz indywidualnych aktywów pozabilansowych otrzymanych jako zabezpieczenie dla aktywów bilansowych posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko).

▼ B

Obejmuje on szczegółowe informacje z perspektywy aktywów posiadanych jako zabezpieczenie a nie z perspektywy umowy zabezpieczenia.

W przypadku puli zabezpieczeń lub umowy zabezpieczenia obejmującej wiele aktywów, informacje należy przedstawić w tylu wierszach, ile jest składników aktywów w puli zabezpieczeń lub w ramach umowy zabezpieczenia.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące aktywów”.

W tabeli „Informacje dotyczące otrzymanych pozycji” każdy składnik aktywów otrzymywany jako zabezpieczenie należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich pozycji wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego składnika aktywów jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, składnik ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu. ► **M3** Nieruchomości otrzymane jako zabezpieczenie pożyczek zabezpieczonych hipotecznie dla osób fizycznych zgłasza się w jednym wierszu. ◀

W tabeli „Informacje dotyczące aktywów” każdy składnik aktywów otrzymywany jako zabezpieczenie należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego składnika aktywów, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli.

Wszystkie pozycje, z wyjątkiem pozycji „Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie” (C0140), „Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie” (C0060) oraz „Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie” (C0070), dotyczą informacji o aktywach otrzymanych jako zabezpieczenie. Pozycja C0140 dotyczy składnika aktywów bilansowych, w odniesieniu do którego otrzymane jest zabezpieczenie, natomiast pozycje C0060 i C0070 dotyczą kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| | | |
|-------|---|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 9 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN+waluta: „9/1”.</p> |
| C0060 | Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie | <p>Nazwa kontrahenta, który ustanawia zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których otrzymane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polisy, należy podać „Ubezpieczający”.</p> |
| C0070 | Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie | <p>Należy wskazać nazwę grupy ekonomicznej kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania, jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polisy.</p> |
| C0080 | Kraj siedziby depozytariusza | <p>► M1 Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa podmiotu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu. ◀</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza.</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do zabezpieczenia należącego do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe. ◀</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj emitenta jest określany na podstawie adresu nieruchomości.</p> |
| C0090 | Ilość | <p>Liczba aktywów, w stosownych przypadkach w odniesieniu do wszystkich aktywów.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0100).</p> |
| C0100 | Wartość nominalna | <p>► M1 Kwota należna wyceniana w wartości nominalnej, dla wszystkich aktywów, w przypadku których pozycja ta ma znaczenie, oraz w kwocie nominalnej dla CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0090). ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0110 | Metoda wyceny | Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ul style="list-style-type: none"> 1 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów 2 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów 3 – Alternatywne metody wyceny 4 – Skorygowana metoda praw własności (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) 5 – Metoda praw własności wg MSSF (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) 6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |
| C0120 | Łączna kwota | ► M1 Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co odpowiada: <ul style="list-style-type: none"> — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; — wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 71 i 9. ◀ |
| C0130 | Naliczone odsetki | Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych papierów wartościowych. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość ogółem”. |
| C0140 | Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie | Należy wskazać rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego otrzymywane jest zabezpieczenie. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: <ul style="list-style-type: none"> 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne 3 – Akcje 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 5 – Strukturyzowane papiery wartościowe 6 – Zabezpieczone papiery wartościowe 7 – Środki pieniężne i depozyty 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie 9 – Nieruchomości 0 – Inne inwestycje (w tym należności) X – Instrumenty pochodne |
| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |

Informacje dotyczące aktywów

| | | |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: |
|-------|---------------------------------------|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>— Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny</p> <p>— Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC)</p> <p>— Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu.</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 9 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN+waluta: „9/1”.</p> |
| C0150 | Nazwa składnika aktywów | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) – o szczegółach decyduje podmiot.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane. Pożyczki na rzecz osób innych niż osoby fizyczne muszą być przedstawione jako wyodrębnione w kolejnych wierszach.</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, CIC 71 i CIC 75.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------|---|
| | | — Jeżeli zabezpieczenie obejmuje umowy ubezpieczenia (w odniesieniu do pożyczek zabezpieczonych umowami ubezpieczenia) umowy te nie muszą być wyszczególniane i pozycja ta nie ma zastosowania. |
| C0160 | Nazwa emitenta | <p>Nazwa emitenta zdefiniowanego jako podmiot, który emituje aktywa na rzecz inwestorów, stanowiące część jego kapitału, część jego zadłużenia, instrumenty pochodne itp.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, nazwa emitenta jest nazwą zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane. — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0170 | Kod emitenta | <p>Wskazanie kodu identyfikacyjnego emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> |
| C0180 | Rodzaj kodu emitenta | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0190 | Sektor działalności emitenta | <p>Należy wskazać sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu klasyfikacji działalności gospodarczej (NACE), opublikowanego w rozporządzeniu KE. W celu identyfikacji sektorów należy wykorzystać przynajmniej literę kodu NACE wskazującą sekcję (dopuszczalne jest np. „A” lub „A11”), z wyjątkiem kodów NACE odnoszących się do działalności finansowej i ubezpieczeniowej, w przypadku których należy wykorzystać literę wskazującą sekcję i 4-cyfrowy kod dla klasy (np. „K6411”).</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, sektorem działalności emitenta jest sektor działalności zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), sektorem działalności emitenta jest sektor działalności podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. |
| C0200 | Nazwa grupy, do której należy emitent | <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego emitenta.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. |
| C0210 | Kod grupy, do której należy emitent | <p>Wskazanie kodu identyfikacyjnego grupy, do której należy emitent, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy;</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych).</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0220 | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0230 | Kraj emitenta | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się emitent.</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem;</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem;</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy;</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <p>— Kod ISO 3166-1 alfa-2</p> <p>— XA: emitenci międzynarodowi</p> <p>— EU: instytucje Unii Europejskiej</p> |
| C0240 | Waluta | <p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), CIC 75 oraz do CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), z tego samego względu.</p> <p>— W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0250 | CIC | Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji aktywów, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując składnik aktywów z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest składnik aktywów. |
| C0260 | Cena jednostkowa | Cena jednostkowa składnika aktywów, jeżeli dotyczy. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II” (C0270). |
| C0270 | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplacalność II | ► M1 Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie. Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0100), z wyjątkiem kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wyplacalność II” (C0260). ◀ |
| C0280 | Termin zapadalności | Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 oraz CIC 74 i CIC 79. Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) terminu zapadalności. Zawsze odpowiada terminie zapadalności, nawet dla papierów wartościowych z prawem do wcześniejszego wykupu (transakcji repo). Należy uwzględnić, co następuje: — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”. — W przypadku kategorii CIC 8, w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, należy podawać ważony pozostały okres zapadalności (w oparciu o kwotę pożyczki). |

S.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Podmioty mogą stosować odpowiednie przybliżenia w celu obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Ponadto w celu obliczenia marginesu ryzyka w ciągu roku obrotowego można zastosować przepisy art. 59 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Linie biznesowe w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie to: linie biznesowe, o których mowa w art. 80 dyrektywy 2009/138/WE, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Segmentacja odzwierciedla charakter ryzyk leżących u podstaw umowy (treść), a nie formę prawną umowy (forma). Co do zasady, jeżeli umowa ubezpieczenia lub umowa reasekuracji pokrywa ryzyka właściwe dla różnych linii biznesowych, zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne są przez podmioty dzielone, w miarę możliwości, na odpowiednie linie biznesowe (art. 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Linie biznesowe „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”, „Pozostałe ubezpieczenia na życie” i „Ubezpieczenia zdrowotne” są dzielone między „Umowy bez opcji i gwarancji” i „Umowy z opcjami i gwarancjami”. W przypadku tego podziału należy uwzględnić, co następuje:

▼ **B**

- „Umowy bez opcji i gwarancji” muszą obejmować kwoty związane z umowami bez jakichkolwiek gwarancji finansowych lub opcji umownych, co oznacza, że obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie uwzględnia kwoty żadnych gwarancji finansowych lub opcji umownych. Umowy z nieistotnymi opcjami umownymi lub gwarancjami finansowymi, które nie są uwzględnione w obliczeniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, również należy wykazać w tej kolumnie;
- „Umowy z opcjami i gwarancjami” muszą obejmować umowy, które posiadają gwarancje finansowe lub opcje umowne, w zakresie w jakim obliczenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględnia istnienie tych gwarancji finansowych lub opcji umownych.

Informacje należy prezentować brutto bez pomniejszenia o reasekurację bierną, gdyż w określonych wierszach wymagane są informacje dotyczące kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej.

Informacje między wierszami R0010 i R0100 należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, korekty dopasowującej i korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0110 i R0130.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

| | | |
|---|--|--|
| ► M3 C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/ R0010 ◀ | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczenia na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. |
| C0210/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/R0020 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0020 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0020 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka

| | | |
|--|--|---|
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 do C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto | Kwota najlepszego oszacowania brutto (bez pomniejszenia o kwoty należne z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (bez pomniejszenia o kwoty należne z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka, najlepsze oszacowanie brutto – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (bez pomniejszenia o kwoty należne z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej zgodnie z art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE) w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0040 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | Ogółem kwoty należne przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0040 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ogółem kwoty należne przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0040 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0050 | Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne (przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty) z „tradycyjnej” reasekuracji, tj. bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0050 | Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ogółem kwoty należne (przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty) z „tradycyjnej” reasekuracji, tj. bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0050 | Kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji (bez kwot należnych od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0060 | Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| C0150/R0060 | Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ogółem kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0060 | Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Ogółem kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0070 | Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0070 | Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ogółem kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, obliczane spójnie z granicami umów, do których odnoszą się te kwoty, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0070 | Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Ogółem kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100 do C0140, C0170, C0180, C0190, C0200/R0080 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem | Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0080 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| C0210/R0080 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Ogółem kwoty należne po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w tym dotyczące wewnątrzgrupowej reasekuracji biernej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0090 | Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej | Kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, dla każdej linii biznesowej. |
| C0150/R0090 | Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0090 | Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna kwota najlepszego oszacowania pomniejszonego o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez zakładu reasekuracji, zgodnie z definicją w art. 81 dyrektywy 2009/138/WE, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100 do C0140, C0160, C0190, C0200/R0100 | Margines ryzyka | Wysokość marginesu ryzyka zgodnie z definicją w art. 77 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0100 | Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0100 | Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna wysokość marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

| | | |
|--|--|---|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0110 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
|--|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| C0150/R0110 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0210/R0110 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0020, C0040, C0050, C0070, C0080, C0090, C0100, C0170, C0180, C0190, C0200/R0120 | Najlepsze oszacowanie | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0150/R0120 | Najlepsze oszacowanie – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0210/R0120 | Najlepsze oszacowanie – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0130 | Margines ryzyka | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0150/R0130 | Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0210/R0130 | Margines ryzyka – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. ► MI Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem | | |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0200 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla każdej linii biznesowej zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0150/R0200 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0210/R0200 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0110, C0120, C0130, C0140, C0160, C0190, C0200/R0210 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0150/R0210 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0210/R0210 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych pomniejszonych o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu▼ **M3**

| | | |
|---|--|--|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190/R0220 | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu | Kwota najlepszego oszacowania brutto dla produktów z opcją wykupu, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090. |
|---|--|--|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0150/R0220 | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Całkowita kwota najlepszego oszacowania brutto dla produktów z opcją wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090. |
| C0210/R0220 | Najlepsze oszacowanie dla produktów z opcją wykupu – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota najlepszego oszacowania brutto dla produktów z opcją wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090. |

Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych

| | | |
|--|---|---|
| C0030, C0060, C0090, C0160, C0190, C0200/R0230 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych gwarantowanych świadczeń i uznaniowych | <p>Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia) z tytułu przyszłych gwarantowanych świadczeń i przyszłych świadczeń uznaniowych, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Przyszłe świadczenia uznaniowe oznaczają przyszłe świadczenia inne niż świadczenia wynikające z umów ubezpieczenia lub reasekuracji, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub umów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które posiadają jedną z następujących cech:</p> <p>a) świadczenia są prawnie lub na mocy umowy uzależnione od jednego lub kilku z następujących wyników:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) wyników określonej grupy umów, typu umowy lub pojedynczej umowy; (ii) zrealizowanego lub niezrealizowanego zwrotu z inwestycji w określoną pulę aktywów posiadanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji; (iii) zysku lub straty zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji lub funduszu związanego z umową; <p>b) świadczenia wynikają z oświadczenia zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, a termin lub wysokość świadczeń zależy w pełni lub częściowo od decyzji podmiotu;</p> |
|--|---|---|

▼ **M3**

| | | |
|-------------|--|--|
| C0150/R0230 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). | Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0230 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających i beneficjentów) z tytułu przyszłych świadczeń gwarantowanych i przyszłych świadczeń uznaniowych w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|--|
| C0020, C0100/ R0240 | ► <u>M2</u> Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych gwarantowanych świadczeń ◀ | ► <u>M2</u> Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia) z tytułu przyszłych gwarantowanych świadczeń. W przypadku C0020/R0240 jako linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. W przypadku C0100/R0240 należy wykazać wszystkie przyszłe gwarantowane świadczenia odnoszące się do reasekuracji czynnej, niezależnie od linii biznesowej. ◀ |

▼ M3

| | | |
|-------------|---|--|
| C0150/R0240 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń gwarantowanych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń gwarantowanych w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
|-------------|---|--|

▼ B

| | | |
|------------------------|---|---|
| C0020, C0100/ R0250 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń uznaniowych – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umów ubezpieczenia) z tytułu przyszłych świadczeń uznaniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. Przyszłe świadczenia uznaniowe oznaczają przyszłe świadczenia inne niż świadczenia wynikające z umów ubezpieczenia lub reasekuracji, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub umów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, które posiadają jedną z następujących cech: a) świadczenia są prawnie lub na mocy umowy uzależnione od jednego lub kilku z następujących wyników: (i) wyników określonej grupy umów, typu umowy lub pojedynczej umowy; (ii) zrealizowanego lub niezrealizowanego zwrotu z inwestycji w określoną pulę aktywów posiadanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji; (iii) zysku lub straty zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji lub funduszu związanego z umową; b) świadczenia wynikają z oświadczenia zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, a termin lub wysokość świadczeń zależy w pełni lub częściowo od decyzji podmiotu; |
|------------------------|---|---|

▼ M3

| | | |
|-------------|---|--|
| C0150/R0250 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń uznaniowych – ubezpieczenie z udziałem w zyskach – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń uznaniowych – ubezpieczenie z udziałem w zyskach – w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
|-------------|---|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0260 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Odzwierciedla ona koszty, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów środków pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub ubezpieczonych lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. |
| C0150 /R0260 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Odzwierciedla ona koszty, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów środków pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub ubezpieczonych lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. |
| C0210/R0260 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. Odzwierciedla ona koszty, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów środków pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub ubezpieczonych lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0270 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i przyszłych składek | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów środków pieniężnych, które wynikają z tych składek, w tym składek z reasekuracji czynnej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0270 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i przyszłych składek – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów środków pieniężnych, które wynikają z tych składek, w tym składek z reasekuracji czynnej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0270 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i przyszłych składek – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych z tytułu przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów środków pieniężnych, które wynikają z tych składek, w tym składek z reasekuracji czynnej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0280 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i innych wpływów środków pieniężnych | Kwota wszelkich innych zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych niezawartych w przyszłych składkach i nieobjmująca zwrotów z inwestycji, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| C0150 /R0280 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i innych wpływów środków pieniężnych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Kwota wszelkich innych zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych niezawartych w przyszłych składkach i nieobejmująca zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0280 | Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych i innych wpływów środków pieniężnych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Kwota wszelkich innych zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych niezawartych w przyszłych składkach i nieobejmująca zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0290 | Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń | Należy wskazać procent najlepszego oszacowania brutto, zawartego w pozycji „Najlepsze oszacowanie brutto” (R0030), obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0300 | Wartość wykupu | Należy wskazać wartość wykupu, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, zgodnie z art. 185 ust. 3 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE, po pomniejszeniu o podatki. Odzwierciedla ona określoną w umowie kwotę, która ma zostać wypłacona ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu w przypadku wcześniejszego rozwiązania umowy (tj. zanim stanie się ona należna w związku z upływem terminu zapadalności lub wystąpieniem zdarzenia objętego ubezpieczeniem, takiego jak śmierć), bez uwzględniania opłat i pożyczek pod zastaw polisy. Obejmuje ona gwarantowane i niegwarantowane wartości wykupu. |
| C0150/R0300 | Wartość wykupu – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Łączna wartość wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0300 | Wartość wykupu – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Łączna wartość wykupu w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0310 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0310 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0310 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0320 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w przypadku których zastosowano korektę wynikającą z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, obliczona bez zastosowania korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmiany, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. |
| C0150/R0320 | ► M2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) ◀ | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ► M2 ————— ◀ obliczona bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmiany, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. |
| C0210/R0320 | ► M2 Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) ◀ | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ► M2 ————— ◀ obliczona bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. W przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmiany, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0330 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0330 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0330 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| ► M1 C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0340 ◀ | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ► M2 — ◀ obliczona bez zastosowania korekty z tytułu zmiany, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również odliczenie wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub korektę wynikającą z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka. |
| C0150/R0340 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ► M2 — ◀ obliczona bez zastosowania korekty z tytułu zmiany, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również odliczenie wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub korektę wynikającą z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka. |
| C0210/R0340 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ► M2 — ◀ obliczona bez zastosowania korekty z tytułu zmiany, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również odliczenie wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub korektę wynikającą z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0350 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty dopasowującej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0350 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty dopasowującej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0210/R0350 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty dopasowującej – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania brutto (R0030) z uwzględnieniem korekty dopasowującej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0360 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez żadnych innych korekt | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ► M2 — — — — ◀ obliczona bez zastosowania korekty dopasowującej, dla każdej linii biznesowej zgodnie z definicją w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również odliczenia wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz odliczeń wynikających z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0150/R0360 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych – Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ► M2 — — — — ◀ obliczona bez zastosowania korekty dopasowującej, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również odliczenia wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz odliczeń wynikających z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0210/R0360 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty dopasowującej i bez wszystkich innych – Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ► M2 — — — — ◀ obliczona bez zastosowania korekty dopasowującej, w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zastosowano również odliczenia wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz odliczeń wynikających z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

S.12.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju

Uwagi ogólne:

▼ **M2**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. Niniejszy wzór formularza nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. gdy kraj siedziby odpowiada za 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto. Jeżeli kwota ta jest wyższa niż 90 %, ale niższa niż 100 %, należy wykazać tylko pozycje R0010, R0020 i R0030.

▼ **B**

Podmioty uwzględniają wszystkie zobowiązania w różnych walutach i dokonują ich przeliczenia na walutę sprawozdawczą.

▼ B

Informacje wg kraju wykazuje się zgodnie z następującymi specyfikacjami:

- ▶ **M2** a ◀ informacje dotyczące kraju siedziby wykazuje się zawsze, niezależnie od kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto;
- ▶ **M2** b ◀ informacje wykazywane wg kraju reprezentują co najmniej 90 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;
- ▶ **M2** c ◀ jeżeli w celu spełnienia warunku określonego w lit. b) należy podać informacje dotyczące określonego kraju w odniesieniu do określonej linii biznesowej, wówczas informacje dotyczące tego kraju należy podać dla wszystkich linii biznesowych;
- ▶ **M2** d ◀ informacje dotyczące pozostałych krajów należy wykazać w formie zagregowanej jako „inne EOG” lub „inne spoza EOG”;
- ▶ **M2** e ◀ w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej informacje należy przedstawić wg kraju, w którym zawarto umowę;
- ▶ **M2** f ◀ w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje należy przedstawić wg kraju siedziby cedenta.

Do celów niniejszego formularza „kraj, w którym zawarto umowę”, oznacza:

- ▶ **M2** a ◀ kraj, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział lub w ramach swobody świadczenia usług;
- ▶ **M2** b ◀ kraj, w którym oddział jest utworzony (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana przez oddział;
- ▶ **M2** c ◀ kraj, w którym zgłoszono prowadzenie działalności w ramach swobody świadczenia usług (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana w ramach swobody świadczenia usług.
- ▶ **M2** d ◀ Jeżeli korzysta się z pośrednictwa lub w każdej innej sytuacji, stosuje się definicję w pkt a), b) lub c) powyżej w zależności od tego, kto sprzedał umowę.

Informacje należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, korekty dopasowującej, korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka i odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie brutto oraz najlepsze oszacowanie brutto, dla poszczególnych krajów

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| C0010/R0040, ... | Strefa geograficzna/Kraj | Należy podać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju w celu wskazania krajów powyżej progu istotności. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraj siedziby | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, wg kraju zawarcia umowy lub kraju siedziby cedenta, gdy kraj ten jest krajem siedziby podmiotu, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub ubezpieczeń na życie, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów EOG poniżej progu istotności (tj. niewykazywanych odrębnie wg kraju), z wyjątkiem kraju siedziby, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów spoza EOG poniżej progu istotności (tj. niewykazywanych odrębnie wg kraju), z wyjątkiem kraju siedziby, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, C0150, C0160, C0190, C0200, C0210/R0040, ... | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraj 1 [jeden wiersz dla każdego kraju powyżej progu istotności] | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, wg kraju zawarcia umowy lub kraju siedziby cedenta, dla każdego kraju powyżej progu istotności z wyjątkiem kraju siedziby, dla każdej linii biznesowej oraz łącznie, w odniesieniu do ubezpieczeń na życie innych niż zdrowotne, w tym ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |

S.13.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto (Najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia na życie)**Uwagi ogólne:**

Niniejsza część załącznika II dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

W niniejszym formularzu należy wykazać informacje wyłącznie w odniesieniu do najlepszego oszacowania. Przepływy pieniężne, które należy wykazać, to niedyskontowane wartości brutto bez pomniejszenia o reasekurację czynną.

Można stosować prognozy przepływów pieniężnych takie jak scenariusze podstawowe, gdyż nie jest wymagane idealne uzgodnienie z obliczeniami najlepszego oszacowania. Jeżeli trudno jest przygotować prognozę niektórych przyszłych przepływów pieniężnych, takich jak łączne przyszłe świadczenia uznaniowe, podmiot przedstawia przepływy pieniężne, które faktycznie stosuje do celów obliczenia najlepszego oszacowania.

Należy uwzględnić wszystkie przepływy pieniężne wyrażone w różnych walutach i dokonać ich przeliczenia na walutę sprawozdawczą przy zastosowaniu kursu wymiany na dzień sprawozdawczy.

W przypadku gdy podmiot stosuje uproszczenia na potrzeby obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dla których nie oblicza się oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów, informacje należy wykazać jedynie w tych przypadkach, w których ponad 10 % łącznych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych posiada okres rozliczenia dłuższy niż 24 miesiące.



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| C0010/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wypływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. |
| C0020/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wypływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub ubezpieczonych, lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. Należy również uwzględnić wypływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tego samego podmiotu. |
| C0030/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. |
| C0040/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami nieuwzględnionymi w przyszłych składkach i nieobjętościami zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”. |
| C0050/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe z wartością indeksu i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”. |
| C0060/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| | | <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub ubezpieczonych lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p> <p>Należy również uwzględnić wypływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tego samego podmiotu.</p> |
| C0070/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p> |
| C0080/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p> |
| C0090/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p> |
| C0100/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p> <p>Należy również uwzględnić wypływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tego samego podmiotu.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| C0110/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”. |
| C0120/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składekach i nieobjętościami zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”. |
| C0130/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”. Wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, nie są uwzględniane. |
| C0140/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”. Wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które nie są jeszcze rozliczane jako renty, ale ulegną zmianie w renty i są ujmowane w ramach tego podmiotu, nie są uwzględniane. |
| C0150/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| | | <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wypływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które nie są jeszcze rozliczane jako renty, ale ulegną zmianie w renty, nie są uwzględniane.</p> |
| C0160/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wypływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które nie są jeszcze rozliczane jako renty, ale ulegną zmianie w renty, nie są uwzględniane.</p> |
| C0170/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń na życie”.</p> |
| C0180/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń na życie”.</p> <p>Należy również uwzględnić wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujemne w ramach tego samego podmiotu.</p> |
| C0190/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | <p>Kwota niedyskontowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń na życie”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| C0200/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja czynna (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobjętojącymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń na życie”. |
| C0210/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. |
| C0220/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. |
| C0230/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. |
| C0240/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobjętojącymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia zdrowotne”. |
| C0250/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50. Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych świadczeń w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| C0260/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | <p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są to przepływy związane z kosztami, które zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, oraz inne pozycje przepływów pieniężnych, takie jak płatności podatkowe nałożone, lub których nałożenie jest oczekiwane, na ubezpieczających lub które są niezbędne do uregulowania zobowiązań ubezpieczeniowych, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Należy również uwzględnić wpływy środków pieniężnych z tytułu umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie, które ulegną zmianie w renty, ale nie są jeszcze formalnie rozliczane jako renty, i są ujmowane w ramach tej samej spółki.</p> |
| C0270/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | <p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami wynikającymi z przyszłych składek i wszelkich dodatkowych przepływów pieniężnych, które wynikają z tych składek, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> |
| C0280/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (brutto), Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | <p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przepływy pieniężne są przepływami niezawartymi w przyszłych składkach i nieobjęwanymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> |
| C0290/ R0010–R0330 | Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po zastosowaniu korekty) | <p>Kwota niezdyktowanych oczekiwanych przepływów pieniężnych w każdym roku od roku 1 do roku 30, zagregowana dla przedziału lat 31 do 40, zagregowana dla przedziału lat 41 do 50 i zagregowana dla wszystkich lat powyżej roku 50.</p> <p>Przyszłe niezdyktowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać bez uwzględnienia korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta.</p> |

S.14.01 – Analiza zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące umów ubezpieczenia na życie (bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna) i obejmuje również renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (które są również analizowane w S.16.01). Należy wykazać wszystkie umowy ubezpieczenia, nawet jeżeli zgodnie z zasadami rachunkowości są klasyfikowane jako umowy inwestycyjne. W przypadku produktów podlegających rozdzieleniu poszczególne części produktu należy wykazać w odrębnych wierszach, z zastosowaniem różnych kodów identyfikacyjnych.

Kolumny C0010 do C0080 należy wykazać wg produktów.

▼ **B**

Kolumny C0090 do C0160 zawierają charakterystykę produktu.

Kolumny C0170 do C0210 należy wykazać wg jednorodnych grup ryzyka.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------|------------------------------------|--|
| Portfel | | |
| C0010 | Kod identyfikacyjny produktu | <p>Wewnętrzny kod identyfikacyjny produktu stosowany przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod.</p> <p>Poszczególne produkty są charakteryzowane przez pozycje C0090 do C0160.</p> <p>Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.</p> <p>► M2 W przypadku gdy ten sam produkt musi być wykazany w więcej niż jednym wierszu, zawartość pozycji C0010 (i C0090) wykazuje się według następującego wzoru: {kod ID produktu}/+/{numer wersji}. Na przykład „AB222/+/3”. ◀</p> |
| C0020 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do produktów stanowiących część funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (definiowanych zgodnie z przepisami rynku krajowego). Numer ten jest nadawany przez podmiot i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz nie może zostać wykorzystany w odniesieniu do innych funduszy.</p> <p>Numer ten musi być stosowany spójnie we wszystkich formularzach, o ile ma zastosowanie, w celu identyfikacji funduszu.</p> |
| C0030 | Linie biznesowe | <p>Linia biznesowa zgodnie z definicją w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>29 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> |
| C0040 | Liczba umów na koniec roku | <p>Liczba umów dotyczących każdego wykazywanego produktu. Umowy z więcej niż jednym ubezpieczającym lub ubezpieczonym są uwzględniane tylko jeden raz.</p> <p>W przypadku nieaktywnego ubezpieczającego lub ubezpieczonego (brak zapłaconej składki) umowa jest również wykazywana, chyba że umowa została rozwiązana.</p> <p>W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy posłużyć się liczbą zobowiązań z tytułu rent.</p> <p>► M2 W odniesieniu do produktów, które są wyodrębnione w więcej niż jednym rzędzie, należy wykazać numer umowy we wszystkich wypełnionych wierszach. ◀</p> |
| C0050 | Liczba nowych umów w ciągu roku | <p>Liczba nowych umów w ciągu roku sprawozdawczego (dotyczy wszystkich nowych umów). Oprócz tego należy stosować te same noty objaśniające jak dla kolumny C0040.</p> <p>W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy posłużyć się liczbą zobowiązań z tytułu rent.</p> |
| C0060 | Łączna kwota składek przypisanych. | <p>Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania w odniesieniu do rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0070 | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń wypłaconych w ciągu roku | Łączna kwota odszkodowań i świadczeń brutto wypłaconych w ciągu roku, w tym koszty likwidacji szkód. |
| C0080 | Kraj | <p>Kod lub wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 kraju zgodnie z następującymi instrukcjami:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju zawarcia umowy, w odniesieniu do krajów, na które przypada ponad 10 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub składek przypisanych dla danego produktu. — W przypadku reasekuracji czynnej odnosi się do kraju cedenta. — W odniesieniu do krajów, na które przypada mniej niż 10 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub składek przypisanych dla danego produktu, należy podać wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 krajów, których to dotyczy. <p>► M3 ◀</p> |

Charakterystyka produktu

| | | |
|-------|-----------------------------------|---|
| C0090 | Kod identyfikacyjny produktu | <p>Ten sam kod jak w kolumnie C0010.</p> <p>Wewnętrzny kod identyfikacyjny produktu stosowany przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod.</p> <p>Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.</p> |
| C0100 | Klasyfikacja produktu | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – indywidualne ubezpieczenia na życie 2 – wspólne ubezpieczenia na życie 3 – grupowe ubezpieczenia 4 – uprawnienia emerytalne 5 – inne <p>Jeżeli zastosowanie ma więcej niż jedna właściwość produktu, należy podać „5 – inne”.</p> <p>W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy podać „5 – inne”.</p> |
| C0110 | Rodzaj produktu | Ogólny jakościowy opis rodzaju produktu. Jeżeli kod produktu został nadany przez właściwy organ nadzoru, należy zastosować opis rodzaju produktu dla tego kodu. |
| C0120 | Nazwa produktu | Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu). |
| C0130 | Czy produkt jest nadal oferowany? | <p>Należy wskazać, czy produkt jest w dalszym ciągu sprzedawany czy też zaprzestano jego sprzedaży. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Nadal oferowany 2 – Na etapie wycofywania z oferty |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0140 | Rodzaj składki | Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – Składka regularna; składki, które ubezpieczający lub ubezpieczony musi opłacać w z góry określonych terminach oraz w z góry określonych lub zmiennych kwotach, tak aby uzyskać pełną skuteczność związanej z nimi ochrony ubezpieczeniowej, w tym przypadki, gdy umowy zapewniają ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu prawo zmiany terminów i kwoty składek. 2 – Jednorazowa składka z możliwością dodatkowych składek z dodatkową gwarancją odpowiednio do opłaconej kwoty 3 – Jednorazowa składka bez możliwości opłacenia dodatkowych składek w przyszłości 4 – Inne, wszelkie inne przypadki niewymienione w opcjach powyżej lub połączenie tych opcji W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy podać „4 – inne”. |
| C0150 | Wykorzystanie instrumentu finansowego na potrzeby replikacji? | Należy podać, czy produkt jest uznawany za możliwy do replikacji przez instrument finansowy (tj. możliwy do zabezpieczenia, z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie). Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Możliwy do replikacji przez instrument finansowy; 2 – Niemożliwy do replikacji przez instrument finansowy; 3 – Częściowo możliwy do replikacji przez instrument finansowy. |
| C0160 | Liczba jednorodnych grup ryzyka dla produktów | Jeżeli jednorodne grupy ryzyka w obrębie produktu są wspólne dla innych produktów, należy wskazać liczbę jednorodnych grup ryzyka dla produktów, które są wspólne dla innych produktów. |

Informacje o jednorodnych grupach ryzyka

| | | |
|-------|--|--|
| C0170 | Kod jednorodnej grupy ryzyka | Kod identyfikacyjny jednorodnej grupy ryzyka stosowany wewnętrznie przez podmiot dla każdej jednorodnej grupy ryzyka, o której mowa w art. 80 dyrektywy 2009/138/WE. Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0180 | ► M1 Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie ◀ | ► M1 Kwota najlepszego oszacowania brutto i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie obliczana wg jednorodnej grupy ryzyka. ◀ |
| C0190 | Suma na ryzyku | Suma na ryzyku zgodnie z definicją w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35. W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie w pozycji tej należy podać zero, chyba że istnieje ryzyko, że wystąpi szkoda. |
| C0200 | Wartość wykupu | Wartość wykupu (jeżeli dostępna), zgodnie z art. 185 ust. 3 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE, po pomniejszeniu o podatki: kwota, która ma zostać wypłacona ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu w przypadku wcześniejszego rozwiązania umowy (tj. zanim stanie się ona należna w związku z upływem terminu zapadalności lub wystąpieniem zdarzenia objętego ubezpieczeniem, takiego jak śmierć), po pomniejszeniu o opłaty i pożyczki pod zastaw polisy; nie dotyczy umów bez opcji, przy czym wartość wykupu stanowi opcję. |

▼ **M3**

| | | |
|-------|---|--|
| C0260 | Gwarantowana stopa w ujęciu rocznym (w średnim okresie obowiązywania gwarancji) | Średnia stopa gwarantowana ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu przez pozostały okres obowiązywania umowy wyrażona w procentach. Ma zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy stopa gwarantowana została określona w umowie. Nie dotyczy umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| | | |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| Informacje o produktach i jednorodnych grupach ryzyka | | |
| C0220 | Kod identyfikacyjny produktu | Ten sam kod jak w kolumnie C0010. Wewnętrzny kod identyfikacyjny produktu stosowany przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod. Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Jeżeli jeden produkt odpowiada więcej niż jednej jednorodnej grupie ryzyka, należy wskazać każdą z nich w oddzielnych wierszach, powtarzając kod identyfikacyjny produktu. Jeżeli różne produkty odpowiadają jednej jednorodnej grupie ryzyka, należy przedstawić każdy produkt, wskazując kod identyfikacyjny jednorodnej grupy ryzyka. |
| C0230 | Kod identyfikacyjny jednorodnej grupy ryzyka | Ten sam kod jak w kolumnie C0170. Wewnętrzny kod identyfikacyjny jednorodnej grupy ryzyka stosowany przez podmiot dla każdej jednorodnej grupy ryzyka, o której mowa w art. 80 dyrektywy 2009/138/WE. Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Należy wskazać jednorodną grupę ryzyka dla każdego produktu, który jest uwzględniany do celów obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

S.15.01 – Opis gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities)

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz jest przedstawiany wyłącznie w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej przez zakłady ubezpieczeń, które posiadają portfele produktów typu renty zmienne.

Produkty typu renty zmienne są to umowy ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z gwarancjami inwestycyjnymi, które w zamian za jednorazowe lub regularne składki umożliwiają ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu korzystanie ze wzrostu wartości jednostek uczestnictwa w funduszu kapitałowym przy jednoczesnym zapewnieniu częściowej lub pełnej ochrony w przypadku spadku wartości jednostek uczestnictwa.

Jeżeli polisy rent zmiennych są udzielane przez dwa zakłady ubezpieczeń, na przykład przez zakład ubezpieczeń na życie i zakład ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ze względu na gwarancje rent zmiennych, niniejszy formularz przekazuje podmiot oferujący gwarancję. Każdy produkt powinien być wykazywany w tylko jednym wierszu.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny produktu | Wewnętrzny kod identyfikacyjny produktu stosowany przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod. |
| C0050 | Nazwa produktu | Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu). |
| C0060 | Opis produktu | Ogólny jakościowy opis produktu. Jeżeli kod produktu został nadany przez właściwy organ nadzoru, należy zastosować opis rodzaju produktu dla tego kodu. |
| C0070 | Data rozpoczęcia obowiązywania gwarancji | Kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania gwarancji. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------|--|
| C0080 | Data ustania gwarancji | Kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ustania gwarancji. |
| C0090 | Rodzaj gwarancji | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Gwarantowane minimalne świadczenie na wypadek śmierci 2 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z akumulacją 3 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z przychodem 4 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z rezygnacją 9 – inne |
| C0100 | Gwarantowany poziom | ► M3 Należy wskazać poziom gwarantowanych świadczeń. ◀ |
| C0110 | Opis gwarancji | Ogólny opis gwarancji. Należy w nim uwzględnić co najmniej mechanizmy akumulacji kapitału (np. roll-up, ratchet, step-up, reset), jej częstotliwość (śródroczna, roczna, wieloletnia), podstawę obliczania poziomów gwarantowanych (np. składki opłacone, składki opłacone pomniejszone o koszty lub wypłaty lub dodatkowe wpłaty, składki podwyższone przez mechanizm akumulacji kapitału), gwarantowany współczynnik konwersji oraz inne ogólne informacje o sposobie funkcjonowania gwarancji. |

S.15.02 – Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities)**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz jest przekazywany wyłącznie w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej przez zakłady ubezpieczeń, które posiadają portfele produktów typu renty zmienne.

Produkty typu renty zmienne są to umowy ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z gwarancjami inwestycyjnymi, które w zamian za jednorazowe lub regularne składki umożliwiają ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu korzystanie ze wzrostu wartości jednostek uczestnictwa w funduszu kapitałowym przy jednoczesnym zapewnieniu częściowej lub pełnej ochrony w przypadku spadku wartości jednostek uczestnictwa.

Jeżeli polisy rent zmiennych są udzielane przez dwa zakłady ubezpieczeń, na przykład przez zakład ubezpieczeń na życie i zakład ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ze względu na gwarancje rent zmiennych, niniejszy formularz przekazuje podmiot oferujący gwarancję. Każdy produkt powinien być wykazywany w tylko jednym wierszu.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny produktu | Wewnętrzny kod identyfikacyjny produktu stosowany przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod. Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu i w przypadku sprawozdawczości indywidualnej musi odpowiadać kodowi identyfikacyjnemu podanemu w S.14.01 (C0010) i S.15.01 (C0020). |
| C0050 | Nazwa produktu | Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------|--|
| C0060 | Rodzaj zabezpieczenia | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – brak zabezpieczenia 2 – zabezpieczenie dynamiczne 3 – zabezpieczenie statyczne 4 – zabezpieczenie doraźne <p>Zabezpieczenie dynamiczne podlega częstemu korygowaniu; zabezpieczenie statyczne składa się ze „standardowych” instrumentów pochodnych i nie podlega częstemu korygowaniu; zabezpieczenie doraźne składa się z produktów finansowych zbudowanych na specyficzne potrzeby zabezpieczenia danych zobowiązań.</p> |
| C0070 | Zabezpieczenie (hedging) delta | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – zabezpieczenie delta 2 – brak zabezpieczenia delta 3 – częściowe zabezpieczenie delta 4 – gwarancja niewrażliwa na współczynnik delta <p>„Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka.</p> |
| C0080 | Zabezpieczenie (hedging) rho | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – zabezpieczenie rho 2 – brak zabezpieczenia rho 3 – częściowe zabezpieczenie rho 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko współczynnika rho <p>„Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka.</p> |
| C0090 | Zabezpieczenie (hedging) gamma | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – zabezpieczenie gamma 2 – brak zabezpieczenia gamma 3 – częściowe zabezpieczenie gamma 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko współczynnika gamma <p>„Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka.</p> |
| C0100 | Zabezpieczenie (hedging) vega | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – zabezpieczenie vega 2 – brak zabezpieczenia vega 3 – częściowe zabezpieczenie vega 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko vega <p>„Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0110 | Zabezpieczenie (hedging) ryzyka walutowego | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zabezpieczenie ryzyka walutowego 2 – brak zabezpieczenia ryzyka walutowego 3 – częściowe zabezpieczenie ryzyka walutowego 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko walutowe „Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka. |
| C0120 | Inne zabezpieczone ryzyka | Jeżeli zabezpieczone są inne ryzyka, należy wskazać ich nazwy. |
| C0130 | Wynik ekonomiczny na portfelu bez zabezpieczenia | Wynik, który gwarancja polis osiągnęła w ciągu roku sprawozdawczego, jeżeli nie istnieje strategia zabezpieczająca, lub który zostałby osiągnięty, gdyby istniała taka strategia. Wynik ten jest równy: składkom przypisanym /opłatom z tytułu gwarancji, pomniejszonym o koszty poniesione w związku z gwarancją, pomniejszonym o świadczenia z tytułu gwarancji, pomniejszonym o zmianę stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z gwarancją. |
| C0140 | Wynik ekonomiczny na portfelu z zabezpieczeniem | ► M3 Wynik ekonomiczny, który gwarancja polis osiągnęła w ciągu roku sprawozdawczego z uwzględnieniem wyniku strategii zabezpieczającej. Jeżeli zabezpieczenie dotyczy portfela produktów, na przykład w przypadkach gdy instrumenty zabezpieczające nie mogą zostać przypisane konkretnym produktom, podmiot przypisuje wpływ zabezpieczenia do poszczególnych produktów z zastosowaniem wagi każdego produktu określonej w pozycji „Wynik ekonomiczny na portfelu bez zabezpieczenia” (C0110). Nie zgłasza się tego w przypadku, gdy podmiot nie posiada własnego programu zabezpieczeń, lecz jedynie reasekuruje część dotyczącą gwarancji. ◀ |

S.16.01. – Informacje dotyczące rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Niniejszy formularz należy przekazać wyłącznie w odniesieniu do formalnie rozliczonych rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązanych ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych lub powiązanych ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych.

Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy).

Niniejszy formularz należy przekazywać w podziale na linie biznesowe zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obejmujące ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie, które są źródłem rent, oraz w podziale na waluty, z uwzględnieniem następujących wymogów:

- (i) Jeżeli niedyskontowana wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent z jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3 % łącznego najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent, informacje należy przedstawiać w następującym podziale wg waluty, oprócz łącznej wartości dla każdej linii biznesowej:

- a) kwotę dla waluty sprawozdawczej;

▼ **M2**

- b) kwoty dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % zdyskontowanej wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent w danej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; lub
- c) kwoty dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent (z zastosowaniem dyskonta) w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % wartości łącznego najlepszego oszacowania dla wszystkich rezerw na świadczenia z tytułu rent.

▼ **B**

- (ii) Jeżeli niezdykontowana wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent z jednej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi poniżej 3 % wartości łącznego najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent, podział danych ze względu na waluty nie jest wymagany i należy przedstawić jedynie łączną wartość dla linii biznesowej;
- (iii) O ile nie określono inaczej, informacje należy przedstawiać w oryginalnej walucie umów.

Niniejszy formularz jest powiązany z formularzem dotyczącym ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie S.19.01. Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w formularzach S.16.01 i S.19.01 dla jednej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi najlepsze oszacowanie łącznych zobowiązań wynikających z tej linii biznesowej (odnosi się również do wzoru formularza S.19.01). Całość lub część zobowiązania zostaje przeniesiona z S.19.01 do S.16.01, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- (i) Całość lub część zobowiązania została formalnie rozliczona jako renta; oraz
- (ii) najlepsze oszacowanie zobowiązania formalnie rozliczonego jako renta może zostać określone przy zastosowaniu metod wykorzystywanych w ubezpieczeniach na życie.

Formalne rozliczenie jako renta oznacza zazwyczaj, że prawnie zarządzono, że ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia ma otrzymać płatności w formie renty.

Jeżeli po formalnym rozliczeniu zobowiązania jako renty część tego zobowiązania zostaje ostatecznie rozliczona w formie płatności jednorazowej, która nie była wskazana w pierwotnym zleceniu wypłaty renty, płatność jednorazowa zostanie zaprezentowana jako płatność w formularzu S.16.01, tj. nie dochodzi do przeniesienia danych dotyczących roszczeń ze wzoru formularza S.16.01 do S.19.01.

▼ **M1**

▼ **B**

Rok N oznacza rok sprawozdawczy.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0010 | Powiązana linia biznesowa ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | <p>Nazwa linii biznesowej zgodnie z definicją w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Źródło zobowiązania (koszty świadczeń medycznych, utrata dochodów, świadczenie na rzecz pracownika, odpowiedzialność cywilna z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych itp.). Wszystkie dane liczbowe w formularzu pochodzą z powiązanej linii biznesowej.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>► M3 1 – 1 i 13 Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych</p> <p>2 – 2 i 14 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów</p> <p>3 – 3 i 15 Ubezpieczenia pracownicze</p> <p>4 – 4 i 16 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>5 – 5 i 17 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | 6 – 6 i 18 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – 7 i 19 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – 8 i 20 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – 9 i 21 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – 10 i 22 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – 11 i 23 Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – 12 i 24 Ubezpieczenia różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych ◀ |
| Z0020 | Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy | Należy podać stosowany przez podmiot sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkodowości. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy |
| Z0030 | Waluta | ► M1 Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty rozliczenia zobowiązania. Wszystkie kwoty niewykazane w oddzielnych walutach należy podawać w walucie sprawozdawczej używanej przez podmiot. ◀ Jeżeli wykazywana jest łączna kwota dla linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w pozycji tej należy zaznaczyć „Razem”. |
| Z0040 | Sposób przeliczania walut | Należy wskazać, czy informacje przekazywane w podziale wg walut są przedstawiane w walucie oryginalnej (domyślnie) czy w walucie sprawozdawczej (określonej w innym przypadku). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – waluta oryginalna 2 – waluta sprawozdawcza Dotyczy wyłącznie wykazywania informacji w podziale wg walut. |

Informacje dotyczące roku N:

| | | |
|-------------|--|--|
| C0010/R0010 | Średnia stopa procentowa | Stosowana średnia stopa procentowa w procentach (wykazana jako ułamek dziesiętny) na koniec roku N. |
| C0010/R0020 | Średni czas trwania zobowiązań | Średni czas trwania w latach dla zobowiązań ogółem na koniec roku N. |
| C0010/R0030 | Średni ważony wiek ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia | Wagę stanowi najlepsze oszacowanie dla rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N. Wiek ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia jest liczony na podstawie średniej ważonej dla zobowiązań ogółem. Ubezpieczonym lub uprawnionym z umowy ubezpieczenia jest osoba, na rzecz której dokonywane są płatności w wyniku wystąpienia szkody (dotyczącej osoby ubezpieczonej), która jest źródłem tego rodzaju płatności. ► M1 Informacje należy uwzględniać brutto bez pomniejszenia o reasekurację bierną. ◀ |

Informacje dotyczące rent:

| | | |
|-----------------------|---|--|
| C0020/ R0040–R0190 | Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N | Wartość najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na początku roku N. ► M2 _____ ◀ |
|-----------------------|---|--|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| C0030/ R0040–R0190 | Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N | Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających z zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ustanowionych w roku N jako roku, w którym zostały po raz pierwszy ustanowione (tj. gdy wykorzystane założenia opierały się po raz pierwszy na metodach wykorzystywanych w ubezpieczeniach na życie). ► M2 Jest to część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustanowionych w roku N (zmiany netto między nowymi rezerwami w roku N/rezerwami rozwiązanymi w roku N). ◀ |
| C0040/ R0040–R0190 | Wyплаты rent dokonane w roku N | Łączna wartość wypłat rent wynikających z zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zrealizowanych w roku kalendarzowym N. |
| C0050/ R0040–R0190 | Niedzdykontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N | Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających z zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na koniec roku N. |
| C0060/ R0040–R0190 | Liczba zobowiązań z tytułu rent na koniec roku N | Liczba zobowiązań z tytułu rent dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0070/ R0040–R0190 | Najlepsze oszacowanie dla rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N (zdyskontowana wartość). | Najlepsze oszacowanie w odniesieniu do rent wynikających z zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na koniec roku kalendarzowego N. ► M1 Informacje należy uwzględnić brutto bez pomniejszenia o reasekurację bierną. ◀ |
| C0080/ R0040–R0190 | Niedzdykontowany wynik przebiegu szkodowości | ► M1 Niedzdykontowany wynik przebiegu szkodowości obliczony jako niezdykontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na początku roku N, pomniejszone o wypłaty rent dokonane w roku N i pomniejszone o niezdykontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N. ◀ |
| C0020–C0080/ R0200 | Ogółem | Łączna kwota niezdykontowanego wyniku przebiegu szkodowości dla wszystkich lat zajścia szkody / lat zawarcia umowy. |

S.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe związane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Podmioty mogą stosować odpowiednie przybliżenia w celu obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Ponadto w celu obliczenia marginesu ryzyka w ciągu roku obrotowego można zastosować przepisy art. 59 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Linie biznesowe obejmujące zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie: linie biznesowe, o których mowa w art. 80 dyrektywy 2009/138/WE, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odnoszące się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej/reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Segmentacja odzwierciedla charakter ryzyk leżących u podstaw umowy (treść), a nie formę prawną umowy (forma).

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych, która jest prowadzona w oparciu o założenia techniczne inne niż dla ubezpieczeń na życie, jest dzielona na linie biznesowe od 1 do 3 w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

Reasekuracja czynna proporcjonalna jest uwzględniana łącznie z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową w kolumnach od C0020 do C0130.

Informacje w wierszach między R0010 i R0280 należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, korekty dopasowującej i przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, o ile zostały zastosowane, ale bez uwzględnienia odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wymagana odrębnie między wierszami R0290 i R0310.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

| | | |
|----------------------|--|--|
| C0020 do C0170/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0180/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0020 do C0130/R0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0180/R0020 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie, bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa ogółem. | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0020 do C0130/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie –reasekuracja czynna proporcjonalna | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0180/R0030 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie, reasekuracja czynna proporcjonalna ogółem | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0140 to C0170/R0040 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0180/R0040 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie, reasekuracja czynna nieproporcjonalna ogółem | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Kwotę tę należy wykazać w ujęciu brutto, tj. bez uwzględnienia wszelkich kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej związanych z daną działalnością. |
| C0020 do C0170/R0050 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180/R0050 | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie – Ogółem | Łączna kwota, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi obliczanymi łącznie, dla każdej linii biznesowej. |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Najlepsze oszacowanie

| | | |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0060 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Ogółem | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. |
| C0180/R0060 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0020 do C0130/R0070 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0180/R0070 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |
| C0020 do C0130/R0080 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto –Reasekuracja czynna proporcjonalna | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej, bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180/R0080 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Reasekuracja czynna proporcjonalna ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej, bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |
| C0140 do C0170/R0090 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180/R0090 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Brutto, Reasekuracja czynna nieproporcjonalna ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |
| C0020 do C0170/R0100 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz działalność reasekuracyjna czynna | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180/R0100 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0020 do C0170/R0110 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0110 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0120 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0120 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0130 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0130 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0140 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0140 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0150 | Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i reasekuracja czynna | Kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy składek, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180/R0150 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy składek | Łączna kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0160 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Ogółem | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0160 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |
| C0020 do C0130/R0170 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. |
| C0180/R0170 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0130/R0180 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto –Reasekuracja czynna proporcjonalna | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej. |
| C0180/R0180 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto, Reasekuracja czynna proporcjonalna ogółem | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, reasekuracja czynna proporcjonalna, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |
| C0140 do C0170/R0190 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0180/R0190 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Brutto –Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Łączna kwota najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, brutto, tj. bez uwzględnienia kwot należnych z umów reasekuracji, od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej. |
| C0020 do C0170/R0200 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0200 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0210 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta reasekuracja | Kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0210 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta reasekuracja | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (z wyjątkiem spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0220 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta reasekuracja | Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0220 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0230 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta reasekuracja | Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy składek, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0230 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty | Ogółem kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0240 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta reasekuracja | Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0240 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0250 | Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja | Kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0250 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia | Łączna kwota najlepszego oszacowania netto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0260 | Najlepsze oszacowanie ogółem, Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja | Kwota najlepszego oszacowania ogółem brutto, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0260 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie ogółem, Brutto | Łączna kwota najlepszego oszacowania brutto (suma rezerwy składki i rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia). |
| C0020 do C0170/R0270 | Najlepsze oszacowanie ogółem, Netto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja | Kwota najlepszego oszacowania ogółem netto, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0270 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Najlepsze oszacowanie ogółem, Netto | Łączna kwota najlepszego oszacowania netto (suma rezerwy składki i rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0280 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka – Margines ryzyka | Wysokość marginesu ryzyka zgodnie z wymogami dyrektywy 2009/138/WE (art. 77 ust. 3). Margines ryzyka oblicza się w stosunku do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji), a następnie przypisuje do każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0280 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Margines ryzyka ogółem | Łączna wysokość marginesu ryzyka zgodnie z wymogami dyrektywy 2009/138/WE (art. 77 ust. 3). |

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

| | | |
|----------------------|--|--|
| C0020 do C0170/R0290 | Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ► M1 Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0180/R0290 | Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Łączna kwota, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisanego do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie. ► M1 Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0020 do C0170/R0300 | Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Najlepsze oszacowanie | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do najlepszego oszacowania, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ► M1 Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0180/R0300 | Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Najlepsze oszacowanie | Łączna kwota, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisanego do najlepszego oszacowania. ► M1 Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0020 do C0170/R0310 | Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Margines ryzyka | Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisana do marginesu ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ► M1 Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |
| C0180/R0310 | Kwota wynikająca z przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Margines ryzyka | Łączna kwota, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych przypisanego do marginesu ryzyka. ► M1 Wartość tę wykazuje się jako wartość ujemną, jeżeli mniejsza ona rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. ◀ |

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem

| | | |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0320 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe Ogółem – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa i przyjęta reasekuracja | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
|----------------------|---|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0180/R0320 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – Ogółem | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0020 do C0170/R0330 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, Ogółem – Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0180/R0330 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej po dokonaniu korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji. |
| C0020 do C0170/R0340 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe, Ogółem – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0180/R0340 | Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa oraz przyjęta działalność reasekuracyjna | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i przyjętej reasekuracji, w tym rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie i z uwzględnieniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

Linie biznesowe: dalsza segmentacja (jednorodnie grupy ryzyka)

| | | |
|----------------------|---|---|
| C0020 do C0170/R0350 | Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodnie grupy ryzyka) – Rezerwa składek – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka | Informacje dotyczące liczby jednorodnych grup ryzyka w ramach segmentacji, jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji dokonał dalszej segmentacji linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 na jednorodnie grupy ryzyka zgodnie z charakterem ryzyk leżących u podstaw umowy, dla każdej linii biznesowej, dla której dokonano takiej segmentacji, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, w odniesieniu do rezerwy składek. |
|----------------------|---|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0360 | Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodnie grupy ryzyka) – Rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Łączna liczba jednorodnych grup ryzyka | Informacje dotyczące liczby jednorodnych grup ryzyka w ramach segmentacji, jeżeli zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji dokonał dalszej segmentacji linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 na jednorodnie grupy ryzyka zgodnie z charakterem ryzyk leżących u podstaw umowy, dla każdej linii biznesowej, dla której dokonano takiej segmentacji, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, w odniesieniu do rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0370 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych -przyszłe odszkodowania i świadczenia | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych odszkodowań i świadczeń, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wypływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0370 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych – przyszłe odszkodowania i świadczenia – Ogółem | Łączna kwota przepływów pieniężnych dla przyszłych świadczeń oraz odszkodowań i świadczeń, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0380 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych -przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych kosztów i innych wypływów środków pieniężnych, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wypływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0380 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wypływy środków pieniężnych – przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych – Ogółem | Łączna kwota przyszłych kosztów i innych wypływów środków pieniężnych, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0390 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych -przyszłe składki | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0390 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych – przyszłe składki – Ogółem | Łączna kwota przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0020 do C0170/R0400 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych – inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla innych wpływów środków pieniężnych, w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0400 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływy środków pieniężnych – inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) – Ogółem | Łączna kwota innych wpływów środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków), stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek. |
| C0020 do C0170/R0410 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – przyszłe odszkodowania i świadczenia | Wartość, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych świadczeń oraz odszkodowań i świadczeń, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0410 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – przyszłe odszkodowania i świadczenia – Ogółem | Całkowita kwota rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływów środków pieniężnych, przyszłych świadczeń oraz odszkodowań i świadczeń, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0420 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych, przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Wartość, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0420 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych – Ogółem | Całkowita kwota rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływów środków pieniężnych, przyszłych kosztów i innych wpływów środków pieniężnych, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0170/R0430 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – przyszłe składki | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, przepływów pieniężnych dla przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0430 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – przyszłe składki – Ogółem | Całkowita kwota rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływów środków pieniężnych, przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0440 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) | Wartość dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, innych wpływów środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków), stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, tj. ważona prawdopodobieństwem średnia przyszłych wpływów środków pieniężnych, zdyskontowana celem uwzględnienia wartości pieniądza w czasie (oczekiwana bieżąca wartość przyszłych przepływów pieniężnych). W przypadku stosowania metod stochastycznych na potrzeby prognozy przepływów pieniężnych wymagane jest przedstawienie scenariusza wartości średniej. |
| C0180/R0440 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływy środków pieniężnych – inne wpływy środków pieniężnych (w tym kwoty należne z tytułu regresów i odzysków) – Ogółem | Całkowita kwota rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, wpływów środków pieniężnych, innych wpływów środków pieniężnych (w tym kwot należnych z tytułu regresów i odzysków), stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0020 do C0170/R0450 | Korzystanie z uproszczonych metod i technik do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń | Należy wykazać procent najlepszego oszacowania brutto, zawartego w pozycji „Najlepsze oszacowanie brutto ogółem” (R0260), obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej. |
| C0180/R0450 | Korzystanie z uproszczonych metod i technik do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Procent najlepszego oszacowania brutto obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń – Ogółem | Należy wykazać procent najlepszego oszacowania brutto, zawartego w pozycji „Najlepsze oszacowanie brutto ogółem” (R0260), obliczonego z wykorzystaniem przybliżeń zgodnie z art. 21 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej proporcjonalnej oraz reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0020 do C0170/R0460 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0180/R0460 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać łączną kwotę najlepszego oszacowania, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. |
| C0020 do C0170/R0470 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych | Należy wskazać kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ►M2 ————— ◀ obliczoną bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmiany, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. |
| C0180/R0470 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez zastosowania przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać łączną kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 ►M2 ————— ◀ obliczoną bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. W przypadkach, w których te same najlepsze oszacowania zostały również poddane korekcie z tytułu zmiany, wartość wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość bez uwzględnienia korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. |
| C0020 do C0170/R0480 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany | Należy wskazać kwotę najlepszego oszacowania wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, dla każdej linii biznesowej. |
| C0180/R0480 | Najlepsze oszacowanie z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać łączną kwotę, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, najlepszego oszacowania wykazanego w wierszu R0260 z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. |
| C0020 do C0170/R0490 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych | Należy wskazać kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych najlepszych oszacowań zastosowano również środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub środek przejściowy dotyczący stóp procentowych wolnych od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość zarówno bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, jak i bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany. |
| C0180/R0490 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych środków przejściowych – Ogółem zobowiązania z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać łączną kwotę, dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty z tytułu zmiany. W przypadkach, w których w odniesieniu do tych samych najlepszych oszacowań zastosowano również środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub środek przejściowy dotyczący stóp procentowych wolnych od ryzyka, kwota wykazana w tej pozycji odzwierciedla wartość zarówno bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, jak i bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany. |

▼ B**S.17.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wg kraju**

Uwagi ogólne:

▼ M2

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty. Niniejszy wzór formularza nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. gdy kraj siedziby odpowiada za 100 % sumy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto. Jeżeli kwota ta jest wyższa niż 90 %, ale niższa niż 100 %, należy wykazać tylko pozycje R0010, R0020 i R0030.

▼ B

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych, która jest prowadzona w oparciu o założenia techniczne inne niż dla ubezpieczeń na życie, jest dzielona na linie biznesowe od 1 do 3 w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.

Podmioty uwzględniają wszystkie zobowiązania w różnych walutach i dokonują ich przeliczenia na walutę sprawozdawczą.

Informacje wg kraju wykazuje się zgodnie z poniższym:

- a) informacje dotyczące kraju siedziby wykazuje się zawsze, niezależnie od kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto (odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej);
- b) informacje wykazywane wg kraju reprezentują co najmniej 90 % całkowitych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto (odnoszących się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej) dla dowolnej linii biznesowej;
- c) jeżeli w celu spełnienia warunku określonego w lit. b) należy podać informacje dotyczące określonego kraju w odniesieniu do określonej linii biznesowej, wówczas informacje dotyczące tego kraju należy podać dla wszystkich linii biznesowych;
- d) informacje dotyczące pozostałych krajów należy wykazać w formie zagregowanej jako „inne EOG” lub „inne spoza EOG”;
- e) w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia pracownicze”, „ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych” i „ubezpieczenia kredytów i poręczeń” informacje należy przedstawić wg kraju umiejscowienia ryzyka zgodnie z definicją w art. 13 pkt 13 dyrektywy 2009/138/WE;
- f) w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do wszystkich pozostałych linii biznesowych nieuwzględnionych w lit. e) informacje należy przedstawić wg kraju, w którym zawarto umowę;

Do celów niniejszego formularza „kraj, w którym zawarto umowę”, oznacza:

- o) kraj, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział lub w ramach swobody świadczenia usług;
- p) kraj, w którym oddział jest utworzony (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana przez oddział;
- q) kraj, w którym zgłoszono prowadzenie działalności w ramach swobody świadczenia usług (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana w ramach swobody świadczenia usług;
- r) Jeżeli korzysta się z pośrednictwa lub w każdej innej sytuacji, stosuje się definicję w pkt a), b) lub c) powyżej w zależności od tego, kto sprzedał umowę.

Informacje należy wykazać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany, korekty dopasowującej, korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka i odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---------------|---|
| C0010/R0040 | Kraj 1 ... | Należy podać kod ISO 3166-1 alfa-2 każdego wymaganego kraju, w odrębnych wierszach. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0020 do C0130/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraj siedziby | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie i najlepsze oszacowanie brutto, wg kraju umiejscowienia ryzyka lub wg kraju, w którym zawarto umowę, gdy kraj ten jest krajem siedziby, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (z wyłączeniem reasekuracji czynnej). W niektórych przypadkach podmiot może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0020 do C0130/R0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów EOG poniżej progu istotności (tj. niewykazywanych odrębnie wg kraju), z wyjątkiem kraju siedziby dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (z wyłączeniem reasekuracji czynnej). W niektórych przypadkach podmiot może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0020 do C0130/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraje spoza EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto obliczanych łącznie oraz najlepszego oszacowania brutto, dla krajów spoza EOG poniżej progu istotności (tj. niezgłaszanych odrębnie wg kraju), dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (z wyłączeniem przyjętej reasekuracji). W niektórych przypadkach podmiot może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0020 do C0130/R0040 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto obliczane łącznie oraz najlepsze oszacowanie brutto dla poszczególnych krajów – Kraj 1 [jeden wiersz dla każdego kraju powyżej progu istotności] | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie brutto i najlepsze oszacowanie brutto, wg kraju umiejscowienia ryzyka lub wg kraju, w którym zawarto umowę, dla każdej linii biznesowej, w odniesieniu wyłącznie do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej (z wyłączeniem przyjętej reasekuracji). W niektórych przypadkach podmiot może być zmuszony do wykorzystania własnej oceny lub oszacowań celem przekazania prawidłowych danych, zgodnie z założeniami stosowanymi do obliczania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

S.18.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie)

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Niniejszy formularz ma zastosowanie wyłącznie do najlepszego oszacowania, przy czym uwzględnia się, co następuje:

- Należy uwzględnić wszystkie przepływy pieniężne wyrażone w różnych walutach i dokonać ich przeliczenia na walutę sprawozdawczą przy zastosowaniu kursu wymiany na dzień sprawozdawczy.
- przepływy pieniężne należy wykazać jako niezdyktowane wartości brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji biernej;
- W przypadku gdy podmiot stosuje uproszczenia na potrzeby obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, dla których nie oblicza się oszacowania oczekiwanych przyszłych przepływów pieniężnych wynikających z umów, informacje należy wykazać jedynie w tych przypadkach, w których ponad 10 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych posiada okres rozliczenia dłuższy niż 24 miesiące.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------|---|---|
| C0010/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwota wszystkich oczekiwanych płatności na rzecz ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia zgodnie z definicją w art. 78 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, w odniesieniu do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w granicach umowy, stosowane przy obliczeniu rezerwy składek, od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0020/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Kwota kosztów, jakie zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych zgodnie z definicją w art. 78 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE i art. 31 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 oraz innych pozycji wpływów środków pieniężnych, takich jak płatności podatkowe nałożone na ubezpieczających lub ubezpieczonych, stosowane przy obliczeniu rezerwy składek, w odniesieniu do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0030/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | Kwoty wszystkich przyszłych składek wynikających z istniejących polis, z wyłączeniem zaległych (przeterminowanych) składek, w odniesieniu do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosowane przy obliczeniu rezerwy składek, od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0040/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | Kwoty należne z tytułu regresów i odzysków oraz inne wpływy środków pieniężnych (nieobejmujące zwrotów z inwestycji), stosowane przy obliczeniu rezerwy składek, odniesione do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0050/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia | Kwoty wszystkich oczekiwanych płatności na rzecz ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia zgodnie z definicją w art. 78 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE, w odniesieniu do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i powiązanych zawartych umów, stosowane przy obliczeniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0060/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wpływy środków pieniężnych | Kwota kosztów, jakie zostaną poniesione w związku z obsługą zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych zgodnie z definicją w art. 78 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE oraz innych pozycji przepływów środków pieniężnych, takich jak płatności podatkowe nałożone na ubezpieczających, stosowane przy obliczeniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, w odniesieniu do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0070/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Przyszłe składki | Kwota wszystkich przyszłych składek wynikających z istniejących polis, z wyłączeniem zaległych (przeterminowanych) składek, odniesione do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, stosowane przy obliczeniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |
| C0080/R0010 do R0310 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia (brutto) – Wpływy środków pieniężnych – Inne wpływy środków pieniężnych | Kwoty należne z tytułu regresów i odzysków oraz inne wpływy środków pieniężnych (nieobejmujące zwrotów z inwestycji), stosowane przy obliczeniu rezerw na zobowiązania i świadczenia, odniesione do całego portfela zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i powiązanych zawartych umów, od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------|--|---|
| C0090/R0010 do R0310 | Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie) | Kwota oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych dla każdego roku od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. Przyszłe niezdykontowane przepływy pieniężne z kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracji finansowej, w tym wewnątrzgrupowa reasekuracja bierna, w tym przyszłe składki z reasekuracji. Kwotę należy podać bez uwzględnienia korekty z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |

S.19.01 – Odszkodowania i świadczenia z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Trójkąty szkód pokazują oszacowanie kosztów odszkodowań i świadczeń przez zakład ubezpieczeń (odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia zgodnie z zasadą wyceny wg Wypłacalność II) oraz zmiany tego oszacowania w czasie.

Wymagane są trzy zbiory trójkątów, tj. w odniesieniu do wypłaconych odszkodowań i świadczeń, najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, oraz rezerw na zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS).

Niniejszy formularz należy wykazać dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 z uwzględnieniem następujących specyfikacji:

- (i) przekazanie informacji w podziale wg linii biznesowych: wymagane jest przekazanie informacji dotyczących linii biznesowych 1–12 (wykazanych w S.17.01) w odniesieniu do zarówno bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, jak i reasekuracji czynnej proporcjonalnej (należy wykazać łącznie) oraz dotyczących linii biznesowych 25–28 w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej;
- (ii) jeżeli łączne najlepsze oszacowanie brutto dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi ponad 3 % łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, informacje należy przedstawiać w następującym podziale wg waluty, oprócz łącznej wartości dla każdej linii biznesowej:
 - a) kwotę dla waluty sprawozdawczej;

▼ M2

- b) kwoty dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; lub
- c) kwoty dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % wartości najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % wartości łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerw na odszkodowania i świadczenia.

▼ B

- (iii) jeżeli łączne najlepsze oszacowanie brutto dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie stanowi poniżej 3 % łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, przedstawienie informacji w podziale wg waluty nie jest wymagane i należy przedstawić jedynie łączną wartość dla linii biznesowej;
- (iv) O ile nie określono inaczej, informacje w podziale ze względu na waluty należy przedstawiać w oryginalnej walucie umów.

Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy).

▼B

Domyślna długość okresu jaki obejmuje trójkąt szkód wynosi 15+1 lat dla wszystkich linii biznesowych, ale wymóg przekazywania informacji zależy od zmian w zakresie odszkodowań i świadczeń podmiotu (jeżeli długość cyklu rozliczania szkód jest krótsza niż 15 lat, podmioty są zobowiązane do przekazywania informacji zgodnie z wewnątrznie ustalonymi krótszymi cyklami).

Od pierwszego roku zastosowania zasad Wyłacalność II dane historyczne są wymagane dla wypłaconych odszkodowań i świadczeń oraz zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RNBS), ale nie są wymagane w odniesieniu do najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. W odniesieniu do opracowania danych historycznych dla wypłaconych odszkodowań i świadczeń oraz zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS) stosuje się samo podejście dotyczące długości okresu, jaki obejmuje trójkąt dla przekazywania bieżących informacji (tj. krótszy okres z: okres 15+1 lat oraz cykl rozliczania odszkodowań i świadczeń przez podmiot).

Całość lub część zobowiązania zostaje przeniesiona z S.19.01 do S.16.01, jeżeli spełnione są oba poniższe warunki:

- (iii) Całość lub część zobowiązania została formalnie rozliczona jako renta; oraz
- (iv) najlepsze oszacowanie zobowiązania formalnie rozliczonego jako renta może zostać określone przy zastosowaniu metod wykorzystywanych w ubezpieczeniach na życie.

Formalne rozliczenie jako renta oznacza zazwyczaj, że prawnie zarządzono, że ubezpieczony lub uprawniony z umowy ubezpieczenia ma otrzymać płatności w formie renty.

Suma rezerw w formularzach S.16.01 i S.19.01 dla jednej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, stanowi łączną rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dotyczące danej linii biznesowej.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------|--|
| Z0010 | Linie biznesowe | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – 1 i 13 Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych</p> <p>2 – 2 i 14 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów</p> <p>3 – 3 i 15 Ubezpieczenia pracownicze</p> <p>4 – 4 i 16 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>5 – 5 i 17 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów</p> <p>6 – 6 i 18 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe</p> <p>7 – 7 i 19 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych</p> <p>8 – 8 i 20 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej</p> <p>9 – 9 i 21 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń</p> <p>10 – 10 i 22 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej</p> <p>11 – 11 i 23 Ubezpieczenia świadczenia pomocy</p> <p>12 – 12 i 24 Ubezpieczenia różnych strat finansowych</p> <p>25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych</p> <p>27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------------|---|--|
| Z0020 | Rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy | Należy podać stosowany przez podmiot sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkodowości. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy |
| Z0030 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której obligacja jest denominowana. Jeżeli wykazywana jest łączna kwota dla linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w pozycji tej należy zaznaczyć „Razem”. |
| Z0040 | Sposób przeliczania walut | Należy wskazać, czy informacje przekazywane w podziale wg walut są przedstawiane w walucie oryginalnej (domyślnie) czy w walucie sprawozdawczej (określonej w innym przypadku). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – waluta oryginalna 2 – waluta sprawozdawcza Dotyczy wyłącznie wykazywania informacji w podziale wg walut. |
| C0010 do C0160/ R0100 do R0250 | Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – Trójkąt szkód | Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, z wyłączeniem kosztów, w trójkącie pokazującym zmiany już dokonanych wypłat odszkodowań i świadczeń brutto: dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N- włącznie, (ostatni rok sprawozdawczy) należy przedstawić dokonane wypłaty odpowiadające każdemu z lat przebiegu szkodowości (jest to okres upływający między datą szkody / datą zawarcia umowy a datą wypłaty). Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdyktowane, na zasadzie nieskumulowanej. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C0170/ R0100 do R0260 | Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – W roku bieżącym | „Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od ► M2 R0100 ◀ do R0250. R0260 stanowi sumę ► M2 R0100 ◀ do R0250. |
| C0180/ R0100 do R0260 | Wyplacone odszkodowania i świadczenia brutto – Suma dla wszystkich lat (skumulowane) | ► M1 „Suma dla wszystkich lat” ogółem, to suma wszystkich danych w wierszach (suma wszystkich wypłat w odniesieniu do roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy), w tym suma ogółem. ◀ |
| C0200 do C0350/ R0100 do R0250 | Niezdyktowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Trójkąt szkód | Trójkąty niezdyktowanego najlepszego oszacowania dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia, brutto, tj. bez uwzględnienia reasekuracji, dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy). Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia odnosi się do szkód, które wystąpiły przed dniem wyceny lub w dniu wyceny, niezależnie od tego, czy roszczenia wynikające z tych zdarzeń zostały zgłoszone czy nie. Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdyktowane, na zasadzie nieskumulowanej. |
| C0360/ R0100 do R0260 | Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Koniec roku (dane zdyskontowane) | „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od ► M2 R0100 ◀ do R0250. R0260 stanowi sumę ► M2 R0100 ◀ do R0250. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------------|---|---|
| C0400 do C0550/ R0100 do R0250 | Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS) – Trójkąt szkód | Trójkąty szkód dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dotyczących rezerw w odniesieniu do szkód, które miały miejsce i zostały zgłoszone zakładowi ubezpieczeń, ale nie zostały jeszcze rozliczone, z wyłączeniem szkód zaszych ale niezgłoszonych („IBNR”). Mogą to być rezerwy szacowane indywidualnie przez rozpatrujących roszczenia i nie muszą być określone na podstawie najlepszego oszacowania wg zasad Wypłacalność II. Rezerwę na zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia („RBNS”) wycenia się w sposób, który jest niezmienny w czasie. Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdykontowane, na zasadzie nieskumulowanej. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C0560/ R0100 do R0260 | Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS) – Koniec roku (dane zdyskontowane) | ► M2 „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0100–R0250. ◀ R0260 stanowi sumę ► M2 R0100 ◀ do R0250. |
| C0600 do C0750/ R0300 do R0450 | ► M2 Kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane) – Trójkąt szkód ◀ | ► M2 Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy z okresu N-14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla wypłat (odszkodowania i świadczenia wypłacone przez zakład reasekuracji plus kwoty należne z tytułu reasekuracji) wykazanych w pozycji „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (nieskumulowane)”, objętych umową reasekuracji. Kwoty należne z tytułu reasekuracji należy uwzględnić po dokonaniu korekty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta. ◀ Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C0760/ R0300 do R0460 | Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane) – W roku bieżącym | „Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od ► M2 R0300 ◀ do R0450. R0460 stanowi sumę ► M2 R0300 ◀ do R0450. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C0770/ R0300 do R0450 | Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji – Suma wszystkich lat (skumulowane) | „Suma wszystkich lat” ogółem, to suma wszystkich danych w wierszach (suma wszystkich wypłat w odniesieniu do roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy), w tym suma ogółem. |
| C0800 do C0950/ R0300 do R0450 | Najlepsze oszacowanie dla niezdykontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji – Trójkąt szkód | Rezerwy w odniesieniu do kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). W trójkącie należy podać dane niezdykontowane, podczas gdy kolumna „Koniec roku” będzie zawierać dane zdyskontowane. Należy uwzględnić wartości po dokonaniu korekty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta. |
| C0960/ R0300 do R0460 | Najlepsze oszacowanie dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji – Koniec roku (dane zdyskontowane) | „Koniec roku” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną, ale na zasadzie zdyskontowanej (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od ► M2 R0300 ◀ do R0450. R0460 stanowi sumę ► M2 R0300 ◀ do R0450. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------------|--|---|
| C1000 do C1150/ R0300 do R0450 | Reasekuracja zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń (RBNS) – Trójkąt szkód | Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla udziału zakładu reasekuracji w rezerwach, wykazanych w „Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS)”, objętych umową reasekuracji. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C1160/ R0300 do R0460 | ► M2 Reasekuracja zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń (RBNS) – Koniec roku (dane zdyskontowane) ◀ | ► M2 „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0300 do R0450. ◀ R0460 stanowi sumę ► M2 R0300 ◀ do R0450. |
| C1200 do C1350/ R0500 do R0650 | Wyłacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane) – Trójkąt szkód | Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla wyłaconych odszkodowań i świadczeń (po uwzględnieniu regresów i odzysków) netto, tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C1360/ R0500 do R0660 | Wyłacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane) – W roku bieżącym | „Rok bieżący” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od ► M2 R0500 ◀ do R0650. R0660 stanowi sumę ► M2 R0500 ◀ do R0650. |
| C1370/ R0500 do R0660 | Wyłacone odszkodowania i świadczenia netto – Suma wszystkich lat (skumulowane) | „Suma dla wszystkich lat” ogółem, to suma wszystkich danych w wierszach (suma wszystkich wypłat w odniesieniu do roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy), w tym suma ogółem. |
| C1400 do C1550/ R0500 do R0650 | Najlepsze oszacowanie dla niezdykontowanej rezerwy na niewyłacone odszkodowania i świadczenia netto – Trójkąt szkód | Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do – włącznie – N (ostatni rok sprawozdawczy) dla najlepszego oszacowania rezerwy na niewyłacone odszkodowania i świadczenia, netto, tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |
| C1560/ R0500 do R0660 | Najlepsze oszacowanie dla niezdykontowanej rezerwy na niewyłacone odszkodowania i świadczenia netto – Koniec roku (dane zdyskontowane) | ► M2 „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0500 do R0650. ◀ R0660 stanowi sumę ► M2 R0500 ◀ do R0650. |
| C1600 do C1750/ R0500 do R0650 | Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia (RBNS) netto – Trójkąt szkód | Trójkąty dla każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy z okresu N–14 (i wcześniej) i wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych do N – włącznie (ostatni rok sprawozdawczy) dla zaległych odszkodowań i świadczeń, po uwzględnieniu regresów i odzysków oraz reasekuracji biernej. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów. |
| C1760/ R0500 do R0660 | ► M2 Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia (RBNS) netto – Koniec roku (dane zdyskontowane) ◀ | ► M2 „Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale zdyskontowaną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0500 do R0650. ◀ R0660 stanowi sumę ► M2 R0500 ◀ do R0650. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Stopy inflacji (wyłącznie w przypadku stosowania metod uwzględniających inflację na potrzeby korekty danych) | | |
| C1800 do C1940/ R0700 | Historyczna stopa inflacji – łącznie | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, historyczna stopa inflacji wykorzystywana w odniesieniu do dopasowanych historycznych trójkątów opłaconych szkód. |
| C1800 do C1940/ R0710 | Historyczna stopa inflacji – inflacja zewnętrzna | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, historyczna inflacja zewnętrzna: jest to inflacja „ekonomiczna” lub „ogólna”, tj. wzrost cen towarów i usług w określonej gospodarce (np. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, wskaźnik cen dóbr produkcyjnych itp.). |
| C1800 do C1940/ R0720 | Historyczna stopa inflacji – inflacja wewnętrzna | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, historyczna inflacja wewnętrzna: jest to wzrost kosztów odszkodowań i świadczeń specyficznych dla danej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C2000 do C2140/ R0730 | Oczekiwana stopa inflacji – łącznie | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, oczekiwana stopa inflacji stosowana w odniesieniu do dopasowanych historycznych trójkątów opłaconych szkód.. |
| C2000 do C2140/ R0740 | Oczekiwana stopa inflacji – inflacja zewnętrzna | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, oczekiwana inflacja zewnętrzna: jest to inflacja „ekonomiczna” lub „ogólna”, tj. wzrost cen towarów i usług w określonej gospodarce (np. wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, wskaźnik cen dóbr produkcyjnych itp.). |
| C2000 do C2140/ R0750 | Oczekiwana stopa inflacji – inflacja wewnętrzna | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu dla danego roku, oraz dla okresu 15 lat, oczekiwana inflacja wewnętrzna: jest to wzrost kosztów odszkodowań i świadczeń specyficznych dla danej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C2200/ R0760 | Opis stosowanej stopy inflacji | W przypadku stosowania technik „run-off”, które jednoznacznie uwzględniają inflację w celu korekty danych w sprawozdaniu, opis stosowanej stopy inflacji. |

S.20.01 – Przebieg rozkładu poniesionych odszkodowań i świadczeń

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja zawiera przegląd zmian w portfelach odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, pod względem zarówno wypłaconych odszkodowań i świadczeń (w podziale na poszczególne ich rodzaje), jak i zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń (RBNS) (zdefiniowanych w S.19.01).

Niniejszy formularz należy wypełnić dla każdej linii biznesowej (łącznie 12 linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto (tj. podmioty są zwolnione z przekazywania reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej); w przypadku zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń RBNS denominowanych w różnych walutach wymagane jest wykazanie jedynie wartości łącznej w walucie sprawozdawczej.

▼B

Odnosnie do liczby zgłaszanych odszkodowań i świadczeń podmioty stosują swoją specyficzną definicję lub, jeśli jest dostępna, specyfikację istniejącą na poziomie krajowym (np. wymóg ustanowiony przez krajowy organ nadzoru). Każde odszkodowanie i świadczenie należy jednak wykazać tylko raz ►M2 według linii biznesowych ◀. Jeżeli jakiegokolwiek poniesione odszkodowanie lub świadczenie zostaje zamknięte i ponownie otwarte w ciągu roku, nie należy go wykazywać w kolumnie „Ponownie otwarte odszkodowania i świadczenia w ciągu roku”, lecz należy je wykazać w odpowiedniej kolumnie obejmującej „Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku” lub „Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku”.

Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy).

Odnosnie do liczby zgłaszanych lat, zastosowanie ma ten sam wymóg w zakresie przekazywania informacji jak w S.19.01.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| Z0010 | Linia biznesowa | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| Z0020 | Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy | Należy podać stosowany przez podmiot sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkodowości. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy |
| C0020/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń | Liczba otwartych odszkodowań i świadczeń na początku roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 (rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14 włącznie, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------|--|--|
| C0030/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – RBNS brutto na początku roku | <p>Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, na początku roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia.</p> |
| C0040/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | <p>Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia.</p> |
| C0050/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – RBNS brutto na koniec okresu | <p>Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, na koniec okresu, dotyczących odszkodowań i świadczeń nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 (rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia.</p> |
| C0060/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | <p>Liczba odszkodowań i świadczeń otwartych na początku roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych i wypłaconych, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14.</p> |
| C0070/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – RBNS brutto na początku roku | <p>Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, otwartych na początku roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych i wypłaconych, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------|--|--|
| C0080/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zamkniętych na koniec roku sprawozdawczego, rozliczonych i wypłaconych, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, kwota dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Kwota obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0090/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone bez dokonania wypłaty – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | Liczba odszkodowań i świadczeń otwartych na początku roku i zamkniętych na koniec roku i rozliczonych bez dokonania wypłaty, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, kwota wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |
| C0100/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia RBNS. Otwarte odszkodowania i świadczenia na początku roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone bez dokonania wypłaty – RBNS brutto na początku roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń rozliczonych bez dokonania wypłat | Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, otwartych na początku roku i zamkniętych na koniec roku oraz rozliczonych bez dokonania wypłaty, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0110/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |
| C0120/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 (rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0130/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – RBNS brutto na koniec okresu | Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, na koniec okresu i dotyczących odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------|--|--|
| C0140/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych i wypłaconych, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |
| C0150/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych i wypłaconych, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0160/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone bez dokonania wypłat – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych bez dokonania wypłaty, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |
| C0170/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń | Liczba odszkodowań i świadczeń ponownie otwartych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |
| C0180/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń ponownie otwartych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0190/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – RBNS brutto na koniec okresu | Kwota odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, na koniec okresu, dotyczących odszkodowań i świadczeń ponownie otwartych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0200/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec okresu – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Liczba odszkodowań i świadczeń ponownie otwartych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku i zakończonych wypłatą, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------|--|---|
| C0210/ R0010 do R0160 | Odszkodowania i świadczenia ponownie otwarte w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec okresu – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń ponownie otwartych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku i wypłaconych, wg roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy od roku N-1 ((rok poprzedzający rok sprawozdawczy) do roku N-14, wartość dla wszystkich poprzednich okresów sprawozdawczych przed rokiem N-14 oraz suma dla wszystkich lat od roku N-1 do lat poprzedzających rok N-14. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0110/ R0170 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku, dla roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N. |
| C0120/ R0170 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, dla roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0130/ R0170 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – RBNS brutto na koniec okresu | Wartość odszkodowań i świadczeń RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, na koniec okresu w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i nadal otwartych na koniec roku sprawozdawczego, dla roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0140/ R0170 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych i wypłaconych, dla roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N. |
| C0150/ R0170 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Kwota wypłat brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonanych w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych i wypłaconych, dla roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0160/ R0170 | Odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone bez dokonania wypłat – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | Liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i zamkniętych na koniec roku, rozliczonych bez dokonania wypłaty, dla roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy, w odniesieniu do roku sprawozdawczego N. |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------|---|--|
| C0110/ R0180 | Ogółem odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Liczba odszkodowań i świadczeń | Łączna liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku, nadal otwartych na koniec roku. |
| C0120/ R0180 | Ogółem odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Łącznie wypłaty brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonane w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do łącznej liczby odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku, nadal otwartych na koniec roku. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0130/ R0180 | Ogółem odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Otwarte odszkodowania i świadczenia na koniec roku – RBNS brutto na koniec okresu | Łącznie RBNS brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, na koniec okresu w odniesieniu do łącznej liczby odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku, nadal otwartych na koniec roku. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0140/ R0180 | Ogółem odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatą | Łączna liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i rozliczonych przez dokonanie wypłaty. |
| C0150/ R0180 | Ogółem odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone i wypłacone – Wyплаты brutto dokonane w ciągu bieżącego roku | Wyплаты brutto, po uwzględnieniu regresów i odzysków, dokonane w ciągu bieżącego roku w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i rozliczonych przez dokonanie wypłaty. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. |
| C0160/ R0180 | Ogółem odszkodowania i świadczenia zgłoszone w ciągu roku, Zamknięte odszkodowania i świadczenia na koniec roku, rozliczone bez dokonania wypłat – Liczba odszkodowań i świadczeń zakończonych bez dokonania wypłat | Łączna liczba odszkodowań i świadczeń zgłoszonych w ciągu roku i rozliczonych bez dokonania wypłaty. |

S.21.01 – Profil ryzyka rozkładu strat**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Informacje należy wypełnić w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) jedynie dla bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Należy wypełnić odrębny arkusz dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

▼ **M2**

Profil rozkładu strat dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie pokazuje rozkład, w (z góry zdefiniowanych) przedziałach, skumulowanej wartości odszkodowań i świadczeń należnych na koniec roku sprawozdawczego.

Skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń oznacza sumę wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto oraz zgłoszonych, ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS), określanych indywidualnie dla każdego odszkodowania lub świadczenia, otwartych lub zamkniętych, które wystąpiły w danym roku zajścia szkody („AY”)/roku zawarcia umowy („UWY”) (AY/UWY). Kwoty odszkodowań i świadczeń obejmują wszystkie elementy, które składają się na samo odszkodowanie i świadczenie, ale nie obejmują żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania lub świadczenia. Dane dotyczące odszkodowań i świadczeń należy zgłaszać po uwzględnieniu regresów i odzysków. Wymagane jest podanie danych historycznych, poczynając od pierwszego roku stosowania rozporządzenia Wyłącalność II.

▼ **B**

Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy).

Z góry zdefiniowane przedziały, które należy stosować, są określone w euro. W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych każdy odpowiedni organ nadzoru określa równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów.

Podmiot może stosować specyficzne dla siebie przedziały, w szczególności jeżeli poniesione straty są niższe niż 100 000 EUR. Wybrane przedziały należy stosować spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom. W tym przypadku podmiot z wyprzedzeniem powiadamia organ nadzoru, chyba że zostało to już określone przez organ nadzoru.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------------------------------------|---|
| Z0010 | Linia biznesowa | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| Z0020 | Rok zajścia szkody/rok zawarcia umowy | Należy podać stosowany przez podmiot sposób wypełniania formularza S.19.01. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|---|
| C0030/R0010 do R0210 | Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia | <p>Wartość będąca początkiem odpowiedniego przedziału.</p> <p>►M2 W przypadku gdy walutą sprawozdawczą jest euro, można stosować jeden z pięciu podstawowych wariantów opartych na rozkładzie normalnym strat:</p> <p>1 – 20 przedziałów po 5 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 100 000 mln.</p> <p>2 – 20 przedziałów po 50 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 1 mln.</p> <p>3 – 20 przedziałów po 250 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 5 mln.</p> <p>4 – 20 przedziałów po 1 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 20 mln.</p> <p>5 – 20 przedziałów po 5 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla skumulowanej wartości poniesionych strat > 100 mln.</p> <p>Jednakże aby zagwarantować, że poziom szczegółowości jest wystarczający do zapewnienia odpowiedniego zaprezentowania rozkładu skumulowanej wartości odszkodowań i świadczeń, podmiot stosuje specyficzne dla siebie przedziały, w szczególności gdy skumulowana wartość poniesionych strat < 100 000, chyba że przedziały takie zostały już określone przez organ nadzoru. ◀</p> <p>Wybrany wariant należy stosować spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom.</p> <p>W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych krajowe organy nadzoru muszą określić równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów.</p> |
| C0040/R0010 do R0200 | Wartość końcowa – odszko- dowania i świadczenia | Wartość będąca końcem odpowiedniego przedziału. |
| C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330 /R0010 do R0210 | Liczba odszkodowań i świad- czeń AY/UWY rok N:N-14 | ►M2 Liczba odszkodowań i świadczeń przypisanych do każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy N do N-14, w przypadku których skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń na koniec roku sprawozdawczego mieści się między wartością będącą początkiem danego przedziału a wartością będącą końcem tego przedziału. ◀ Liczba odszkodowań i świadczeń oznacza sumę skumulowanej liczby otwartych odszkodowań i świadczeń na koniec okresu oraz skumulowanej liczby zamkniętych odszkodowań i świadczeń zakończonych wypłatami. |
| C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340 /R0010 do R0210 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N:N-14 | <p>►M2 Skumulowana i zagregowana wartość wszystkich indywidualnych odszkodowań i świadczeń, przypisana do każdego roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy N do N-14, w przypadku których skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń na koniec roku sprawozdawczego mieści się między wartością będącą początkiem danego przedziału a wartością będącą końcem tego przedziału. ◀</p> <p>W przypadku niższych odszkodowań dopuszczalne są oszacowania (np. wartość domyślna), o ile jest to zgodne z kwotami uwzględnionymi w trójkątach szkód wykazanych w informacji dotyczącej odszkodowań i świadczeń z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (formularz S.19.01).</p> <p>►M2 Skumulowana wartość odszkodowań i świadczeń oznacza sumę wypłaconych odszkodowań i świadczeń brutto oraz zgłoszonych, ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS), określanych indywidualnie dla każdego odszkodowania lub świadczenia, otwartych lub zamkniętych, które wystąpiły w danym roku zajścia szkody/roku zawarcia umowy (AY/UWY). ◀</p> |
| C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/ R0300 | Liczba odszkodowań i świad- czeń AY/UWY rok N:N-14 – Ogółem | Ogółem skumulowana i zagregowana liczba odszkodowań i świadczeń dla wszystkich przedziałów dla każdego z lat N do N-14. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| C0060, C0080, C0100, C0120, C0140, C0160, C0180, C0200, C0220, C0240, C0260, C0280, C0300, C0320, C0340 /R0300 | Ogółem odszkodowania i świadczenia AY/UWY rok N:N-14 – Ogółem | Ogółem skumulowane i zagregowane odszkodowania i świadczenia dla wszystkich przedziałów dla każdego z lat N do N-14. |

S.21.02 – Ryzyka w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Formularz należy wypełnić w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) jedynie dla bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej.

W tym formularzu należy wykazać 20 największych pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem, w oparciu o zachowek, w obrębie wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jeżeli 2 największe pojedyncze ryzyka objęte ubezpieczeniem w dowolnej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nie są uwzględnione w wyniku zastosowania powyższej metody, należy je wykazać dodatkowo. W przypadku gdy pojedyncze ryzyko objęte ubezpieczeniem w określonej linii biznesowej jest częścią jednego z 20 największych ryzyk, to to samo ryzyko w danej linii biznesowej należy podać jedynie raz.

Zachowek dla pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem oznacza maksymalną możliwą odpowiedzialność podmiotu po uwzględnieniu kwot należnych z umów reasekuracji (w tym od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) i reasekuracji finansowej) oraz podlegającego odliczeniu udziałowi ubezpieczającego lub ubezpieczonego. W przypadku gdy zachowek jest taki sam dla zbyt wielu ryzyk, jako drugie kryterium należy stosować polisę o najwyższej sumie ubezpieczenia. W przypadku gdy również suma ubezpieczenia jest taka sama, jako ostateczne kryterium należy stosować najbardziej odpowiednie ryzyko, z uwzględnieniem profilu ryzyka podmiotu.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0010 | Kod identyfikacyjny ryzyka | Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez podmiot, określającym ryzyko; pozostaje on taki sam w kolejnych sprawozdaniach rocznych. |
| C0020 | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Jeżeli ryzyko jest związane z firmą, należy wskazać nazwę firmy, z którą związane jest ryzyko. Jeżeli ryzyko jest związane z osobą fizyczną, oryginalny numer polisy należy zastąpić pseudonimem oraz wykazać informacje w formie pseudonimicznej. Dane pseudonimiczne odnoszą się do danych, które nie mogą zostać przypisane do konkretnej osoby bez wykorzystania dodatkowych informacji, o ile tego rodzaju dodatkowe informacje są oddzielnie przechowywane. Należy zapewnić spójność na przestrzeni czasu. Oznacza to, że jeżeli pojedyncze ryzyko ubezpieczeniowe pojawia się z roku na rok, dane są wykazywane w formie pseudonimicznej w taki sam sposób. |
| C0030 | Opis ryzyka | Opis ryzyka. W zależności od linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy podać rodzaj firmy, budynek lub zawód w odniesieniu do danego ubezpieczonego ryzyka. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0040 | Linia biznesowa | Należy wskazać linię biznesową zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych |
| C0050 | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Opis kategorii ryzyka (zakresu) objętego ochroną zależy od danego podmiotu i nie jest obowiązkowy. Również termin „kategoria ryzyka” nie jest oparty na terminologii dyrektywy i rozporządzenia delegowanego, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach objętych ubezpieczeniem. |
| C0060 | Okres obowiązywania (data początkowa) | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać. |
| C0070 | Okres obowiązywania (data końcowa) | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej. |
| C0080 | Waluta | ► M1 Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 dla oryginalnej waluty. ◀ |
| C0090 | Suma ubezpieczenia | Najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie polisy. Suma ubezpieczenia odnosi się do ryzyka ubezpieczeniowego. Jeżeli polisa obejmuje szereg ekspozycji / ryzyk w całym kraju, należy określić pojedyncze ryzyko aktuarialne o najwyższym zachowku. Jeżeli ryzyko zostało przyjęte do ubezpieczenia na podstawie koasekuracji, suma ubezpieczenia wskazuje maksymalną odpowiedzialność raportującego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. W przypadku odpowiedzialności solidarnej należy również uwzględnić część należącą do współubezpieczyciela, który nie wykonuje zobowiązania. |
| C0100 | Podlegający potrąceniu udział ubezpieczającego lub ubezpieczonego | Część sumy ubezpieczenia, która jest ponoszona przez ubezpieczającego lub ubezpieczonego. |
| C0110 | Rodzaj modelu oceny ryzyka | Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Suma ubezpieczenia: najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie oryginalnej polisy. Suma ubezpieczenia musi być wskazana również wówczas, gdy nie jest możliwe określenie rodzaju modelu oceny ryzyka. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>2 – Maksymalna możliwa strata: strata, jaka może nastąpić w przypadku, gdy dochodzi do połączenia mniej lub bardziej prawdopodobnych najbardziej niekorzystnych okoliczności, np. pożar może zostać zatrzymany wyłącznie przez niedające się ominąć przeszkody lub brak jest środka umożliwiającego jego ugaszenie.</p> <p>3 – Prawdopodobna maksymalna strata: definiowana jako oszacowanie największej straty z oczekiwanego pojedynczego pożaru lub innego zagrożenia, przy założeniu najgorszego możliwego pogorszenia stanu podstawowych systemów ochrony przeciwpożarowej, lecz ze sprawnie funkcjonującymi wtórnymi systemami lub organizacjami zajmującymi się ochroną (jak np. organizacjami odpowiedzialnymi za działania w sytuacjach nadzwyczajnych oraz prywatną lub publiczną strażą pożarną) działającymi zgodnie z oczekiwaniami. Katastrofy, jak np. w wyniku eksplozji wskutek uwolnienia znacznych ilości gazów palnych, wybuchu znacznych ilości środków wybuchowych, wstrząsów sejsmicznych, pływów lub powodzi, rozbicia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotykają znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych.</p> <p>4 – Estymowana maksymalna strata: strata, która przy racjonalnym ujęciu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie.</p> <p>5 – Inne: zdefiniowane jako pozostałe ewentualnie stosowane modelu oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru.</p> <p>Wspomniane wyżej definicje są wprawdzie stosowane w odniesieniu do linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych oraz ich reasekuracja”, ale podobne definicje mogą również mieć zastosowanie dla innych linii biznesowych.</p> |
| C0120 | Wartość szkody związana z ryzykiem ubezpieczeniowym, która wynika z używanego modelu | Kwota maksymalnej straty dla pojedynczego ryzyka aktuarialnego, która jest wynikiem zastosowanego modelu oceny ryzyka. W przypadku gdy nie stosuje się żadnego określonego modelu oceny ryzyka, kwota ta musi być równa sumie ubezpieczenia wykazanej w C0090 pomniejszonej o podlegający potrąceniu udział wykazany w C0100. |
| C0130 | Suma ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Część sumy ubezpieczenia, którą zakład ubezpieczeń poddał reasekuracji na zasadzie fakultatywnej (w drodze umowy lub indywidualnej ochrony) u zakładów reasekuracji. Jeżeli ochroną fakultatywną objęto nie 100 %, lecz tylko 80 %, nieobjęte 20 % należy uznać za zachówek. |
| C0140 | Część sumy ubezpieczenia, która podlega reasekuracji innej niż fakultatywna, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Część sumy ubezpieczenia, którą zakład ubezpieczeń poddał reasekuracji na podstawie „tradycyjnej” reasekuracji lub na innej podstawie (w tym spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) oraz reasekuracja finansowa) innej niż fakultatywna reasekuracja. |
| C0150 | Zachówek zakładu ubezpieczeń | Kwota netto, w odniesieniu do której zakład ubezpieczeń ponosi ryzyko, tj. część sumy ubezpieczenia, która przekracza podlegający potrąceniu udział ubezpieczającego lub ubezpieczonego i nie jest objęta reasekuracją. |

▼ **B****S.21.03 – Rozkład ryzyk w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – wg sumy ubezpieczenia****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

Formularz ten ma charakter retrospektywny i należy go wypełnić w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie), jedynie dla bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i jedynie dla linii biznesowych ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Portfel ryzyk objętych ubezpieczeniem stanowi rozkład w (z góry określonych) przedziałach sumy ubezpieczenia każdego pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem, które zostało przyjęte do ubezpieczenia przez podmiot. Portfel ryzyk objętych ubezpieczeniem określa się dla każdej linii biznesowej. Podczas gdy niektóre linie biznesowe należy obowiązkowo wykazać we wszystkich państwach członkowskich, poszczególne państwa członkowskie mogą jednak również wymagać obowiązkowego wykazywania dodatkowych linii biznesowych w przypadku gdy zostaną one uznane za istotne. Formularz nie będzie miał zastosowania w odniesieniu do niektórych linii biznesowych. (Zob. również pozycję „Linie biznesowe”).

Z góry zdefiniowane przedziały, które należy stosować, są określone w euro. W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych każdy odpowiedni organ nadzoru określa równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów.

Podmiot może stosować specyficzne dla siebie przedziały, w szczególności jeżeli suma ubezpieczenia jest niższa niż 100 000 EUR. Wybrane przedziały należy stosować spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom. W tym przypadku podmiot z wyprzedzeniem powiadamia organ nadzoru, chyba że zostało to już określone przez organ nadzoru.

Co do zasady, datą odniesienia jest koniec roku sprawozdawczego, jednakże w należycie uzasadnionych przypadkach podmiot może wybrać jako datę odniesienia datę otrzymania danych z systemu obsługi polis. Oznacza to, że portfel ryzyk objętych ubezpieczeniem może opierać się np. na tej samej dacie odniesienia, jaka jest wykorzystywana na potrzeby gromadzenia podobnych informacji w celu odnowienia umów reasekuracji i ochrony fakultatywnej.

Suma ubezpieczenia odnosi się do każdego pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem, uwzględniając wyłącznie podstawową ochronę dla polisy dla linii biznesowej, oraz oznacza najwyższą kwotę, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić. Oznacza to, że:

- Jeżeli suma ubezpieczenia dla dodatkowej ochrony dla „Kradzieży” jest niższa niż suma ubezpieczenia dla podstawowej ochrony dla „Ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych” (obu należących do tej samej linii biznesowej), należy wybrać wyższą sumę ubezpieczenia.
- Ochrona dla polisy obejmującej szereg budynków na obszarze całego kraju lub flotę pojazdów samochodowych musi zostać podzielona.
- Jeżeli ryzyko zostało przyjęte do ubezpieczenia na podstawie koasekuracji, suma ubezpieczenia wskazuje maksymalną odpowiedzialność raportującego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
- W przypadku wspólnej odpowiedzialności w drodze koasekuracji w sumie ubezpieczenia należy również uwzględnić część należącą do współubezpieczyciela, który nie wykonuje zobowiązania.

| | POZYCJE | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------|---|
| Z0010 | Linia biznesowa | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kategoria pierwsza: Linie biznesowe obowiązkowe dla wszystkich państw członkowskich: |

▼ B

| | POZYCJE | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---------------------------------------|---|
| | | <p>— Pozostałe ubezpieczenia pojazdów;</p> <p>— Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe;</p> <p>— Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych;</p> <p>— Ubezpieczenia kredytów i poręczeń.</p> <p>Kategoria druga: Linie biznesowe obowiązkowe określone przez poszczególne krajowe organy nadzoru:</p> <p>— Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych;</p> <p>— Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej;</p> <p>— Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych;</p> <p>— Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów;</p> <p>— Ubezpieczenia pracownicze;</p> <p>— Ubezpieczenia różnych strat finansowych;</p> <p>— Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej;</p> <p>— Ubezpieczenia świadczenia pomocy;</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych</p> <p>2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów</p> <p>3 – Ubezpieczenia pracownicze</p> <p>4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów</p> <p>6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe</p> <p>7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych</p> <p>8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej</p> <p>9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń</p> <p>10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej</p> <p>11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy</p> <p>12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych</p> |
| C0020/ R0010–R0210 | Wartość początkowa sumy ubezpieczenia | <p>Wartość będąca początkiem przedziału, do którego należy suma ubezpieczenia pojedynczego ryzyka aktuarialnego i w obrębie którego jest ona ujęta.</p> <p>W przypadku gdy walutą sprawozdawczą jest euro, można stosować jeden z pięciu podstawowych wariantów podziału ryzyk aktuarialnych:</p> <p>1 – 20 przedziałów po 25 000 oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 500 000.</p> <p>2 – 20 przedziałów po 50 000 oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 1 mln.</p> <p>3 – 20 przedziałów po 250 000 oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 5 mln.</p> <p>4 – 20 przedziałów po 1 mln oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 20 mln.</p> <p>5 – 20 przedziałów po 5 mln oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 100 mln.</p> <p>Jednakże aby zagwarantować, że poziom szczegółowości jest wystarczający do zapewnienia odpowiedniego zaprezentowania podziału odszkodowań i świadczeń, podmiot stosuje specyficzne dla siebie przedziały, w szczególności gdy suma ubezpieczenia < 100 000, chyba że zostało to już określone przez organ nadzoru.</p> <p>W odniesieniu do polis, w przypadku których suma ubezpieczenia nie została określona w ramach polisy, podmiot dokonuje własnych oszacowań lub stosuje wartości domyślne.</p> |

▼ B

| | POZYCJE | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|---|
| | | Wybrany wariant należy stosować spójnie w kolejnych okresach sprawozdawczych, chyba że rozkład odszkodowań i świadczeń ulegnie istotnym zmianom. W odniesieniu do innych walut sprawozdawczych krajowe organy nadzoru muszą określić równoważne warianty dla wartości, które należy stosować dla 20 przedziałów. |
| C0030/R0010–R0200 | Wartość końcowa sumy ubezpieczenia | Wartość będąca końcem przedziału, do którego należy suma ubezpieczenia pojedynczego ryzyka objętego ubezpieczeniem i w obrębie którego jest ona ujęta. |
| C0040/R0010–R0210 | Liczba ryzyk aktuarialnych | Liczba ryzyk objętych ubezpieczeniem, dla których suma ubezpieczenia mieści się między kwotą będącą początkiem i końcem danego przedziału. |
| C0040/R0220 | Liczba ryzyk aktuarialnych – Ogółem | Łączna liczba ryzyk objętych ubezpieczeniem wykazanych we wszystkich przedziałach. |
| C0050/R0010–R0210 | Łączna suma ubezpieczenia | Zagregowana kwota sumy ubezpieczenia, brutto, z zastosowaniem waluty sprawozdawczej, dla wszystkich pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem, których suma ubezpieczenia mieści się między kwotą będącą początkiem i końcem danego przedziału. |
| C0050/R0220 | Łączna suma ubezpieczenia – Ogółem | Ogółem zagregowane kwoty sumy ubezpieczenia, brutto, z zastosowaniem waluty sprawozdawczej, wszystkich pojedynczych ryzyk objętych ubezpieczeniem wykazane we wszystkich przedziałach. |
| C0060/R0010–R0210 | Łączna roczna składka przypisana | Zagregowana kwota składki przypisanej zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla danych ryzyk objętych ubezpieczeniem. |
| C0060/R0220 | Łączna roczna składka przypisana – Ogółem | Ogółem zagregowane kwoty rocznej składki przypisanej wykazane we wszystkich przedziałach. |

S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten ma zastosowanie, gdy podmiot stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy

Formularz ten odzwierciedla wpływ na pozycje finansowe gdy nie jest stosowany żaden środek przejściowy, a każdy środek dotyczący gwarancji długoterminowych lub środek przejściowy ma wartość zerową. ► **M2** W tym celu należy stosować kumulatywne podejście stopniowe, zgodnie z którym każdy środek przejściowy i środek dotyczący gwarancji długoterminowych jest pojedynczo eliminowany, bez przeliczania wpływu pozostałych środków po wykonaniu każdego kroku. ◀

Skutki muszą być wykazywane jako wartości dodatnie, jeżeli prowadzą do zwiększenia kwoty wykazywanej pozycji, oraz jako wartości ujemne, jeżeli prowadzą do zmniejszenia kwoty pozycji (np. jeżeli wartość SCR ulega zwiększeniu lub jeżeli wartość środków własnych ulega zwiększeniu, wówczas należy wykazać wartości dodatnie).

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0010 | Wartość uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0020/R0010 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z uwzględnieniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0010 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość ► M2 ► C1 korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ ◀ wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. |
| C0040/R0010 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0010 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. |
| C0060/R0010 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0010 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040. |
| C0080/R0010 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0010 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060. |
| C0100/R0010 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0020 | Wartość uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0020/R0020 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0020 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0020 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0020 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0020 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0020 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0020 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0020 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0020 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0030 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i przepisy przejściowe – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0030 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0030 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0030 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0030 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0030 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0030 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0030 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0090/R0030 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0030 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0040 | Wartość wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0040 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0040 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0040 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0040 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0060/R0040 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych w związku własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0040 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0040 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0040 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0040 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne w związku z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0050 | Wartość wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0050 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0030/R0050 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0050 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0050 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0050 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0050 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0050 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0050 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0100/R0050 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0060 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0060 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0060 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0060 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0060 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0060 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0070/R0060 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0060 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0060 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0060 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0070 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0070 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0070 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0040/R0070 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0070 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0070 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0070 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0070 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0070 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0070 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0080 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0080 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0080 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0080 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0080 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0080 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0080 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0080/R0080 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0080 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0080 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0090 | Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0090 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0090 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0090 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0090 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0060/R0090 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczonego z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0090 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0090 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0090 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0090 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0100 | Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0100 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0100 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0040/R0100 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0100 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0100 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0100 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0100 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0100 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0100 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0110 | Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0110 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0110 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0110 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0110 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Skorygowana wartość MCR wynikająca z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0110 | Bezuwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Łączna wartość MCR obliczonego z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0110 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0110 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – MCR | Łączna wartość MCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0110 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0100/R0110 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Minimalny wymóg kapitałowy (MCR) | Wartość korekty MCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

S.22.02 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych (najlepsze oszacowanie – portfele objęte korektą dopasowującą)**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten należy przekazać w odniesieniu do każdego portfela objętego korektą dopasowującą zatwierdzonego przez organ nadzoru.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| Z0010 | Portfel objęty korektą dopasowującą | Należy wskazać numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi nadanemu każdemu portfelowi objętemu korektą dopasowującą. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu i jest wykorzystywany do identyfikowania numeru portfela objętego korektą dopasowującą w innych formularzach. |
| C0020/R0010 do R0450 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego – Wypływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent | Przyszłe wypływy środków pieniężnych związane ze świadczeniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent z tytułu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych dla każdego portfela objętego korektą dopasowującą i w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami środków pieniężnych, licząc 12-miesięczne okresy od dnia sprawozdawczego. |
| C0030/R0010 do R0450 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego – Wypływy środków pieniężnych w związku z kosztami | Przyszłe wypływy środków pieniężnych związane z kosztami z tytułu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych dla każdego portfela objętego korektą dopasowującą i w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami środków pieniężnych, licząc 12-miesięczne okresy od dnia sprawozdawczego. |
| C0040/ R0010 do R0450 | Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego – Przepływy środków pieniężnych w związku z aktywami skorygowanymi o ryzyko | Przepływy środków pieniężnych (wypływy i wpływy) z tytułu aktywów związanych portfelem dopasowującym, w podziale na lata zgodnie z należnymi płatnościami lub otrzymaniem środków pieniężnych. Przepływy te są odpowiednio skorygowane celem uwzględnienia prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania przez emitenta lub część długoterminowej średniej wartości spreadu ponad stopę procentową wolną od ryzyka, jak określono w art. 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0050/ R0010 do R0450 | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego – Dodatnie niezdyktowane niedopasowanie (wpływy > wypływy) | Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę dodatnich niezdyktowanych niedopasowań (wpływy > wypływy) w ciągu roku dla każdego wiersza. Dodatnie niedopasowania dla danych okresów nie są kompensowane z ujemnymi niedopasowaniami. |
| C0060/ R0010 do R0450 | Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego – Ujemne niezdyktowane niedopasowanie (wpływy < wypływy) | Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę ujemnych niezdyktowanych niedopasowań (wpływy < wypływy) w ciągu roku dla każdego wiersza. Ujemne niedopasowania dla danych okresów nie są kompensowane z dodatnimi niedopasowaniami. |

S.22.03 – Informacje dotyczące obliczania korekty dopasowującej**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

▼ **B**

Formularz ten należy przekazać w odniesieniu do każdego portfela objętego korektą dopasowującą zatwierdzonego przez organ nadzoru.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------------------------|---|
| Z0010 | Portfel objęty korektą dopasowującą | Należy wskazać numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi nadanemu każdemu portfelowi objętemu korektą dopasowującą. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu i jest wykorzystywany do identyfikowania numeru portfela objętego korektą dopasowującą w innych formularzach. |

Ogólne obliczanie korekty dopasowującej

| | | |
|-------------|---|--|
| C0010/R0010 | Efektywna roczna stopa oprocentowania stosowana do przepływów pieniężnych zobowiązań | Efektywna roczna stopa oprocentowania, obliczona jako pojedyncza stopa dyskontowa, która – stosowana do przepływów pieniężnych portfela zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych – daje wartość zgodną z wartością w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE dla wyznaczonego portfela aktywów. |
| C0010/R0020 | Efektywna roczna stopa oprocentowania dla najlepszego oszacowania | Efektywna roczna stopa oprocentowania, obliczona jako pojedyncza stopa dyskontowa, która – stosowana do przepływów pieniężnych portfela zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, przy czym uwzględniana jest wartość pieniądza w czasie przy zastosowaniu struktury terminowej podstawowej stopy procentowej wolnej od ryzyka. |
| C0010/R0030 | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania stosowane do przepływów pieniężnych związanych z aktywami skorygowanymi o ryzyko | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania odpowiada kwocie wyrażonej jako procent w formacie księgowym (ten sam format jak dla wierszy R0010 i R0020) stosowany do skorygowania przepływów pieniężnych aktywów w wyznaczonym portfelu aktywów zgodnie z art. 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. „Przepływy pieniężne związane z aktywami skorygowanymi o ryzyko” oznaczają „oczekiwane przepływy pieniężne”, o których mowa w art. 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota ta nie obejmuje zwiększenia wykazanego w wierszu R0050. |
| C0010/R0040 | Część spreadu bazowego nieuwzględniona przy określaniu przepływów pieniężnych związanych z aktywami skorygowanymi o ryzyko | Część spreadu bazowego nieuwzględniona w korekcie przepływów pieniężnych wyznaczonego portfela aktywów zgodnie z art. 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota ta jest wyrażana jako procent w formacie księgowym (ten sam format jak dla wierszy R0010 i R0020). Kwota ta nie obejmuje zwiększenia wykazanego w wierszu R0050. |
| C0010/R0050 | Zwiększenie spreadu bazowego dla aktywów, których ocena jakości kredytowej jest niższa niż inwestycyjna | Zwiększenie spreadu bazowego dla aktywów, których ocena jakości kredytowej jest niższa niż inwestycyjna wyrażone jako procent w formacie księgowym (ten sam format jak dla wierszy R0010, R0020 i R0120). Zwiększenie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania dla aktywów, których ocena jakości kredytowej jest niższa niż inwestycyjna, uwzględnia się przy określaniu przepływów pieniężnych skorygowanych o ryzyko. |
| C0010/R0060 | Korekta dopasowująca do stopy procentowej wolnej od ryzyka | ► M3 Korekta dopasowująca stopy procentowej wolnej od ryzyka w odniesieniu do zgłoszonego portfela, zgłaszana w punktach bazowych z zastosowaniem zapisu dziesiętnego, np. 100 pb zgłasza się jako 0,01. ◀ |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Kryteria warunkujące zastosowanie szoku dla ryzyka śmiertelności SCR | | |
| C0010/R0070 | Szok dla ryzyka śmiertelności do celów korekty dopasowującej | Wzrost najlepszego oszacowania brutto obliczonego z zastosowaniem podstawowej stopy procentowej wolnej od ryzyka po zastosowaniu szoku dla ryzyka śmiertelności w porównaniu z najlepszym oszacowaniem brutto obliczonym z zastosowaniem podstawowej stopy ryzyka, jak określono w art. 77b ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE i art. 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| Portfel | | |
| C0010/R0080 | Wartość rynkowa aktywów w portfelu | Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość aktywów w portfelu. |
| C0010/R0090 | Wartość rynkowa aktywów zależnych od inflacji | Obliczona zgodnie z Wypłacalność II wartość aktywów powiązanych z inflacją (art. 77b ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE). |
| C0010/R0100 | Najlepsze oszacowanie zależne od inflacji | Kwota najlepszego oszacowania przepływów pieniężnych zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, które są zależne od inflacji. |
| C0010/R0110 | Wartość rynkowa aktywów, w przypadku których osoby trzecie mają prawo do zmiany przepływów pieniężnych | Wartość aktywów, w przypadku których osoby trzecie mają prawo do zmiany przepływów pieniężnych (art. 77b ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE). |
| C0010/R0120 | Zwrot z aktywów – portfel aktywów | Należy wskazać skorygowaną o ryzyko wewnętrzną stopę zwrotu aktywów powiązanych z dowolnym portfelem objętym korektą dopasowującą mierzoną jako stopa dyskontowa, przy której bieżąca wartość wypływów środków pieniężnych składnika aktywów jest równa bieżącej wartości skorygowanych o ryzyko wpływów środków pieniężnych. |
| C0010/R0130 | Wartość rynkowa wykupów | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych wynikających z umów leżących u podstawy każdego portfela objętego korektą dopasowującą, które zostały przedstawione do wykupu w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| C0010/R0140 | Liczba wykonanych opcji wykupu | Liczba opcji wykupu wykonanych w ciągu okresu sprawozdawczego związanych z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi każdego portfela objętego korektą dopasowującą. |
| C0010/R0150 | Wartość rynkowa aktywów pokrywających umowy przedstawione do wykupu | Wartość aktywów, wyceniona zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, pokrywających zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne przedstawione do wykupu, w momencie wykonania opcji wykupu. |
| C0010/R0160 | Kwoty wypłacone ubezpieczającym lub ubezpieczonym | Wartość kwot wypłaconych ubezpieczającym lub ubezpieczonym zgodnie z ich prawami wykupu. Wartość ta różni się od wartości w wierszach R0130 i R0150, jeżeli klauzula umowy dotycząca wykupu nie daje ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu prawa do otrzymania pełnej kwoty podanej w tych wierszach. |
| Zobowiązania | | |
| C0010/R0170 | Czas trwania | Miara równoważna duracji Macaulay'a dla zobowiązań uwzględniająca wszystkie przepływy pieniężne zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych wynikających z portfela, dla którego zastosowano korektę dopasowującą. |

**S.22.04 – Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten należy przedstawić w podziale wg walut, dla których zastosowano środki przejściowe dotyczące stóp procentowych wolnych od ryzyka. Przy wypełnianiu pozycji C0020 należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych.

Ocena służąca rozróżnieniu między przedziałami stopy procentowej wg Wypłacalność I może zostać dokonana wg jednorodnych grup ryzyka.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Ogólne obliczanie korekty wynikającej z przepisów przejściowych

| | | |
|-------------|--|---|
| Z0010 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 każdej waluty, dla której zastosowano przepisy przejściowe dotyczące stóp procentowych wolnych od ryzyka. |
| C0010/R0010 | Stopa procentowa wg Wypłacalność I | Stopa procentowa (wyrażona jako ułamek dziesiętny) określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania ww. dyrektywy. |
| C0010/R0020 | Efektywna roczna stopa oprocentowania | Efektywna roczna stopa oprocentowania, obliczona jako jedna stopa dyskontowa, która – stosowana do przepływów pieniężnych portfela dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – daje wartość równą wartości najlepszego oszacowania portfela dopuszczalnych zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych, przy czym uwzględniana jest wartość pieniądza w czasie przy zastosowaniu odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka, o której mowa w art. 77 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0010/R0030 | Część różnicy wykorzystywanej na dzień sprawozdawczy | Procent (wyrażony jako ułamek dziesiętny) różnicy między stopą procentową wg Wypłacalność I (R0010) oraz efektywną roczną stopą procentową (R0020) np. 1,00 na początku okresu przejściowego i 0,00 na jego końcu). |
| C0010/R0040 | Korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka | Przejściowa korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka, wyrażana w procentach (jako ułamek dziesiętny). |

Stopa procentowa wg Wypłacalność I

| | | |
|----------------------|--|---|
| C0020/R0100 | Najlepsze oszacowanie – Do maksymalnie 0,5 procent | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania ww. dyrektywy, wynosiła maksymalnie 0,5 %. Należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych. |
| C0020/R0110 do R0200 | Najlepsze oszacowanie – Najlepsze oszacowanie | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, mieściła się w odpowiednim przedziale. Dolna wartość graniczna nie wchodzi w zakres przedziału, natomiast górna wartość graniczna wchodzi w jego zakres. Należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|---|
| C0020/R0210 | Najlepsze oszacowanie – Powyżej 8,0 procent | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła powyżej 8,0 %. Należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych. |
| C0030/R0100 | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Do maksymalnie 0,5 procent | Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła maksymalnie 0,5 %. |
| C0030/R0110 do R0200 | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych | Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, mieściła się w odpowiednim przedziale. Dolna wartość graniczna nie wchodzi w zakres przedziału, natomiast górna wartość graniczna wchodzi w jego zakres. |
| C0030/R0210 | Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Powyżej 8,0 procent | Pozostała duracja Macaulay'a dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla których stopa procentowa określona przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi przyjętymi zgodnie z art. 20 dyrektywy 2002/83/WE w ostatnim dniu stosowania tej dyrektywy, wynosiła powyżej 8,0 %. |

S.22.05 – Całościowe obliczenie dla przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0010 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wyplacalność II na pierwszy dzień obowiązywania Wyplacalność II | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, objętych korektą wynikającą z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), obliczona zgodnie z art. 76 dyrektywy 2009/138/WE na pierwszy dzień stosowania dyrektywy 2009/138/WE. W obliczeniu tym uwzględnia się wszystkie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne istniejące w pierwszym dniu stosowania dyrektywy 2009/138/WE. ► M2 Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wyplacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy). ◀ |
| C0010/R0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, objętych korektą wynikającą z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), przed zastosowaniem środka przejściowego, obliczona zgodnie z art. 76 dyrektywy 2009/138/WE na dzień sprawozdawczy. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| | | ► M2 ————— ◀ |
| C0010/R0030 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Najlepsze oszacowanie | <p>Kwota najlepszego oszacowania, objętego korektą wynikającą z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), przed zastosowaniem środka przejściowego obliczona zgodnie z art. 76 dyrektywy 2009/138/WE na dzień sprawozdawczy.</p> <p>► M2 Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy). ◀</p> |
| C0010/R0040 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Margines ryzyka | <p>Kwota marginesu ryzyka, objętego korektą wynikającą z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), przed zastosowaniem środka przejściowego, obliczona zgodnie z art. 76 dyrektywy 2009/138/WE na dzień sprawozdawczy.</p> <p>► M2 Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o ponowne obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte środkiem przejściowym i nadal istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy). ◀</p> |
| C0010/R0050 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wypłacalność I | <p>► M2 Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych objętych przejściowym odliczeniem w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po odliczeniu kwot należnych, które mogą być odzyskane na podstawie umów reasekuracji obliczanymi zgodnie z przepisami ustawowymi, wykonawczymi i administracyjnymi, które są przyjmowane zgodnie z art. 15 dyrektywy 73/239/EWG, art. 20 dyrektywy 2002/83/WE i art. 32 dyrektywy 2005/68/WE w dniu poprzedzającym dzień uchylecia dyrektyw na mocy art. 310 dyrektywy 2009/138/WE. Jeżeli na podstawie art. 308d ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE zwrócono się o możliwość ponownego obliczenia, w obliczeniu tym uwzględnia się jedynie zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne istniejące na dzień odniesienia dla ponownych obliczeń. ◀</p> |
| C0010/R0060 | Część skorygowanej różnicy | <p>Procent (wyrażony jako ułamek dziesiętny) części skorygowanej różnicy.</p> <p>Maksymalna odliczana część zmniejsza się liniowo na koniec każdego roku, począwszy od 1 w ciągu roku rozpoczynającego się dnia 1 stycznia 2016 r. do 0 w dniu 1 stycznia 2032 r.</p> |
| C0010/R0070 | Ograniczenie zastosowane zgodnie z art. 308d ust. 4. | <p>► M2 Kwota korekty z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu, w stosownych przypadkach, ograniczenia na podstawie art. 308d ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE. ◀</p> <p>► M3 W przypadku niezastosowania ograniczenia zgłasza się kwotę obliczoną jako $R0060 * (R0010 - R0050)$. ◀</p> |
| C0010/R0080 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe po zastosowaniu środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, objętych korektą wynikającą z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, po dokonaniu korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> |

▼ B**S.22.06 – Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmiany wg kraju i waluty****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten przekazują jedynie zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które stosują korektę z tytułu zmiany zgodnie z art. 77d dyrektywy 2009/138/WE.

Formularz ten przedstawia najlepsze oszacowanie brutto zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie poddawanych korekcie z tytułu zmiany, w podziale wg waluty zobowiązań i wg kraju, w którym zawarto umowę. Wykazywane najlepsze oszacowanie musi uwzględniać korektę z tytułu zmiany. W formularzu tym nie należy wykazywać najlepszego oszacowania objętego korektą dopasowującą.

▼ M3

Informacje należy wykazywać według kraju i waluty w odniesieniu do istotnych zobowiązań w krajach i walutach, w odniesieniu do których zastosowano korektę z tytułu zmiany waluty oraz, w stosownych przypadkach, wzrost w związku z krajem, w takim zakresie, aby wykazać 90 % łącznego najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|----------------------|--|
| Z0010 | Linie biznesowe | Należy wskazać, czy informacje są wykazane w odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie czy w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie („NSLT”) |
| C0010/R0010 | W podziale na waluty | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 każdej wykazywanej waluty. |

Najlepsze oszacowanie objęte korektą z tytułu zmiany dla kraju i waluty – Ogółem oraz kraj siedziby wg waluty

| | | |
|-------------|---|---|
| C0030/R0020 | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany (dla wszystkich walut) / Łączna wartość dla wszystkich krajów | Łączna wartość, dla wszystkich walut i wszystkich krajów, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany. |
| C0040/R0020 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walucie sprawozdawczej / Łączna wartość dla wszystkich krajów | Łączna wartość, dla wszystkich krajów, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany, dla waluty sprawozdawczej. |
| C0050/R0020 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walutach / Łączna wartość dla wszystkich krajów | Łączna wartość, dla wszystkich krajów, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany, w podziale wg waluty. |
| C0030/R0030 | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany (dla wszystkich walut) / Kraj siedziby | Łączna wartość, dla wszystkich walut i kraju siedziby, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0040/R0030 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walucie sprawozdawczej / Kraj siedziby | Łączna wartość, dla kraju siedziby, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany, dla waluty sprawozdawczej. |
| C0050/R0030 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walutach / Kraj siedziby | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany, w podziale wg waluty, dla kraju siedziby. |

Najlepsze oszacowanie objęte korektą z tytułu zmiany dla kraju i waluty – Wg kraju i waluty

| | | |
|-------------|---|--|
| C0020/R0040 | Kraje | Wskazanie kodu ISO 3166-1 alfa-2 każdego wykazywanego kraju. |
| C0030/R0040 | Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany (dla wszystkich walut) – wg kraju | Łączna wartość, dla wszystkich walut i wg kraju, najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany. |
| C0040/R0040 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walucie sprawozdawczej / wg kraju | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany, w walucie sprawozdawczej, wg kraju. |
| C0050/R0040 | Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walutach / wg kraju | Wartość najlepszego oszacowania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych objętych korektą z tytułu zmiany, w podziale wg waluty i wg kraju. |

S.23.01 – Środki własne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

| | | |
|-------------|--|--|
| R0010/C0010 | Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – ogółem | Jest to łączny kapitał zakładowy posiadany zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio (przed odliczeniem akcji własnych). Jest to łączny kapitał zakładowy podmiotu, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. Wszelki kapitał zakładowy, który nie w pełni spełnia te kryteria, jest traktowany jako uprzywilejowany kapitał zakładowy i odpowiednio klasyfikowany niezależnie od jego opisu lub nazwy. |
|-------------|--|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0010/C0020 | Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota opłaconego kapitału zakładowego, który spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0010/C0040 | Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 2 | Jest to kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano i który spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0030/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – ogółem | Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym podmiotu, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. |
| R0030/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona. |
| R0030/C0040 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2. |
| R0040/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. |
| R0040/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0040/C0040 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0050/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3. |
| R0050/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0050/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0050/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0070/C0010 | Fundusze nadwyżkowe – ogółem | Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0070/C0020 | Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona | Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0090/C0010 | Akcje uprzywilejowane – ogółem | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3. |
| R0090/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0090/C0040 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0090/C0050 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych wyemitowanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0110/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – ogółem | Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym podmiotu, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3. |
| R0110/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej. |
| R0110/C0040 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2. |
| R0110/C0050 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3. |
| R0130/C0010 | Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem | Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0130/C0020 | Rezerwa uzgodnieniowa – kategoria 1 nieograniczona | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE. |
| R0140/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – ogółem | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot. |
| R0140/C0030 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej. |
| R0140/C0040 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0140/C0050 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 3. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0160/C0010 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – ogółem | Łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów podmiotu z tytułu odroczonego podatku dochodowego. |
| R0160/C0050 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – kategorii 3 | Łączna kwota odpowiadająca wartości netto aktywów podmiotu z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0180/C0010 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | Są to łączne podstawowe środki własne, które nie należą do wskazanych powyżej pozycji i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0020 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 nieograniczonej które nie należą do wskazanych powyżej pozycji, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0030 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 ograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0040 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 2, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0050 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 3, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II

| | | |
|-------------|--|---|
| R0220/C0010 | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II – ogółem | <p>Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II</p> <p>Te pozycje środków własnych są to:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub (ii) pozycje mające pełnić rolę środków własnych, które nie figurują w wykazie pozycji środków własnych i które nie zostały zatwierdzone przez organ nadzoru, ani nie pojawiają się w bilansie jako zobowiązania. Nie należy tutaj podawać zobowiązań podporządkowanych, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych; <p>należy je podać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych.</p> |
|-------------|--|---|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|---|
| Odliczenia | | |
| R0230/C0010 | Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – ogółem | Jest to łączna wartość odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0230/C0020 | Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 1 nieograniczona | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 1 nieograniczonej zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0230/C0030 | Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 1 ograniczona | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 1 ograniczonej zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0230/C0040 | Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 2 | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 2 zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0230/C0050 | Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych – kategoria 3 | Jest to wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych, które są odliczane od kategorii 3 zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ **M1**▼ **B****Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach**

| | | |
|-------------|--|--|
| R0290/C0010 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach | Łączna kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach. |
| R0290/C0020 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0290/C0030 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 ograniczona | ► M1 Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej. ◀ |
| R0290/C0040 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 2 | ► M1 Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2. ◀ |
| R0290/C0050 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 3 | ► M1 Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 3. ◀ |

Uzupelniające środki własne

| | | |
|-------------|--|--|
| R0300/C0010 | Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – ogółem | Jest to łączna kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie. |
| R0300/C0040 | Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – kategoria 2 | Jest to kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie i który spełnia kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0310/C0010 | Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie. |
| R0310/C0040 | Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2 | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0320/C0010 | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie. |
| R0320/C0040 | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2 | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0320/C0050 | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 3 | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0330/C0010 | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – ogółem | Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych. |
| R0330/C0040 | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 2 | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0330/C0050 | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 3 | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0340/C0010 | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE. |
| R0340/C0040 | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0350/C0010 | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3, |
| R0350/C0040 | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0350/C0050 | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3 | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie e zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0360/C0010 | Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I do dyrektywy 2009/138/WE, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy. |
| R0360/C0040 | Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy. |
| R0370/C0010 | Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE | Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0370/C0040 | Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0370/C0050 | Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodne z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3 | Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0390/C0010 | Pozostałe uzupełniające środki własne – ogółem | Jest to łączna kwota pozostałych uzupełniających środków własnych. |
| R0390/C0040 | Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 2 | Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0390/C0050 | Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 3 | Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0400/C0010 | Uzupełniające środki własne ogółem | Jest to łączna kwota pozycji uzupełniających środków własnych. |
| R0400/C0040 | Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 2 | Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0400/C0050 | Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 3 | Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3. |

Dostępne i dopuszczone środki własne

| | | |
|-------------|---|---|
| R0500/C0010 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 1, kategorii 2 i kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR. ◀ |
| R0500/C0020 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 1 nieograniczona | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR. ◀ |
| R0500/C0030 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 1 ograniczona | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR. ◀ |
| R0500/C0040 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 2 | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR. ◀ |
| R0500/C0050 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie SCR – kategoria 3 | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, oraz pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie SCR. ◀ |
| R0510/C0010 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 i kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. ◀ |
| R0510/C0020 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR – kategoria 1 nieograniczona | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. ◀ |
| R0510/C0030 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR – kategoria 1 ograniczona | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. ◀ |
| R0510/C0040 | Kwota dostępnych środków własnych na pokrycie MCR – kategoria 2 | ► M1 Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0540/C0010 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR | Jest to łączna kwota dostępnych środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie SCR. |
| R0540/C0020 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 nieograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR. |
| R0540/C0030 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie SCR. |
| R0540/C0040 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 2 | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie SCR. |
| R0540/C0050 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie SCR – kategoria 3 | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 3, które są dopuszczone na pokrycie SCR. |
| R0550/C0010 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR | Jest to łączna kwota pozycji środków własnych, które są dopuszczone na pokrycie MCR. |
| R0550/C0020 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie MCR – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 nieograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie MCR. |
| R0550/C0030 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie MCR – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota pozycji środków własnych kategorii 1 ograniczonej, które są dopuszczone na pokrycie MCR. |
| R0550/C0040 | Kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie na pokrycie MCR – kategoria 2 | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych kategorii 2, które są dopuszczone na pokrycie MCR. |
| R0580/C0010 | SCR | Jest to łączny SCR (kapitałowy wymóg wypłacalności) całego podmiotu i odpowiada on wartości SCR podanej w stosownym formularzu o SCR. W przypadku kwartalnego przekazywania informacji jest to najnowszy SCR, który należy obliczyć i przekazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE, roczny lub najbardziej aktualny w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem wymogu kapitałowego. |
| R0600/C0010 | MCR | Jest to MCR (minimalny wymóg kapitałowy) podmiotu i odpowiada on łącznemu MCR podanemu w stosownym formularzu o MCR. |
| R0620/C0010 | Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do SCR | Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR podzielona przez kwotę SCR. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------------|---|---|
| R0640/C0010 | Wskaźnik dopuszczonych środków własnych do MCR | Jest to współczynnik MCR obliczony jako kwota dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR podzielona przez kwotę MCR. |
| Rezerwa uzgodnieniowa | | |
| R0700/C0060 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Jest to nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wykazana w bilansie wg Wypłacalność II. |
| R0710/C0060 | Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio) | Jest to kwota akcji własnych posiadanych przez podmiot, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio. |
| R0720/C0060 | Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia | Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez podmiot. |
| R0730/C0060 | Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych | Są to pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69 lit. a) ppkt (i)–(v), art. 72 lit. a) oraz art. 76 lit. a), jak również pozycje podstawowych środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0740/C0060 | Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | To jest łączna kwota korekty w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie wydzielonych pozycji środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych. |
| R0760/C0060 | Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem | Jest to rezerwa uzgodnieniowa podmiotu, przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0770/C0060 | Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanym zyskom z przyszłych składek. Pozycja ta reprezentuje tę kwotę w odniesieniu do działalności podmiotu w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| R0780/C0060 | Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Pozycja ta reprezentuje tę kwotę w odniesieniu do działalności podmiotu w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| R0790/C0060 | Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem | Kwota ogółem oczekiwanych zysków z przyszłych składek. |

S.23.02 – Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

Uwagi ogólne:

Niniejszy załącznik dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0010/C0010 | Kapitał zakładowy – Opłacony – ogółem | Jest to opłacony kapitał zakładowy ogółem, w tym akcje własne. |
| R0010/C0020 | Kapitał zakładowy – Opłacony – kategoria 1 | Jest to opłacony kapitał zakładowy ogółem, który spełnia kryteria kategorii 1, w tym akcje własne. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0020/C0010 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – ogółem | Jest to łączna kwota akcji zwykłych, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w tym akcji własnych. |
| R0020/C0040 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – kategoria 2 | Jest to łączna kwota akcji zwykłych, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, spełniających kryteria kategorii 2, w tym akcji własnych. |
| R0030/C0010 | Posiadane akcje własne – ogółem | Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych przez podmiot. |
| R0030/C0020 | Posiadane akcje własne – kategoria 1 | Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0100/C0010 | Kapitał zakładowy ogółem | Jest to łączny kapitał zakładowy. Uwaga: posiadane akcje własne zostaną uwzględnione w pozycji „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”. |
| R0100/C0020 | Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 1 | Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 1. Uwaga: posiadane akcje własne zostaną uwzględnione w pozycji „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”. |
| R0100/C0040 | Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 2 | Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 2. Uwaga: |
| R0110/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – ogółem | Jest to łączna kwota opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| R0110/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – kategoria 1 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1. |
| R0120/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwane do opłacenia, jeszcze nieopłacone – ogółem | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia której wezwano, ale która nie została jeszcze opłacona. |
| R0120/C0040 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwane do opłacenia, jeszcze nieopłacone – kategoria 2 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0200/C0010 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0200/C0020 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1. |
| R0200/C0040 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0210/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – ogółem | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| R0210/C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 1 | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0210/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0210/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 2 | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0210/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0210/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 3 | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0220/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu. |
| R0220/C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0220/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0220/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0220/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0220/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0230/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. |
| R0230/C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0230/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0230/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0230/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0230/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0300/C0010 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| R0300/C0020 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0300/C0030 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0300/C0040 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0300/C0050 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0300/C0060 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0310/C0010 | Terminowe akcje uprzywilejowane – ogółem | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych. |
| R0310/C0020 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 1 | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0310/C0030 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0310/C0040 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0310/C0050 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0310/C0060 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0320/C0010 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu. |
| R0320/C0020 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0320/C0030 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0320/C0040 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0320/C0050 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0320/C0060 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0330/C0010 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. |
| R0330/C0020 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0330/C0030 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0330/C0040 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0330/C0050 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0330/C0060 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0400/C0010 | Ogółem akcje uprzywilejowane | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych. |
| R0400/C0020 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 1 | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0400/C0030 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0400/C0040 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0400/C0050 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0400/C0060 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0410/C0010 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – ogółem | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0410/C0020 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0410/C0030 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0410/C0040 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0410/C0050 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0410/C0060 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0420/C0010 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu. |
| R0420/C0020 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0420/C0030 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0420/C0040 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0420/C0050 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0420/C0060 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0430/C0010 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. |
| R0430/C0020 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0430/C0030 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0430/C0040 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0430/C0050 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0430/C0060 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0500/C0010 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – ogółem | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych. |
| R0500/C0020 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0500/C0030 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0500/C0040 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0500/C0050 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0500/C0060 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0510/C0070 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – zatwierdzone kwoty początkowe w kategorii 2 | Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 2. |
| R0510/C0080 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – bieżące kwoty w kategorii 2 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona w ramach kategorii 2. |
| R0510/C0090 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – zatwierdzone kwoty początkowe w kategorii 3 | Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 3. |
| R0510/C0100 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – bieżące kwoty w kategorii 3 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona w ramach kategorii 3. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0520/C0080 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda – bieżące kwoty w kategorii 2 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 2. |
| R0520/C0100 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda – bieżące kwoty w kategorii 3 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 3. |
| R0600/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie aktywów | Jest to różnica w wycenie aktywów. |
| R0610/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Jest to różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0620/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie innych zobowiązań | Jest to różnica w wycenie innych zobowiązań. |
| R0630/C0110 | Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego | Jest to suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych uwzględnionych ze sprawozdania finansowego. |
| R0640/C0110 | Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza | Jest to kwota wszystkich innych pozycji niewskazanych powyżej. Podając wartość w R0640/C0110, wartość w R0640/C0120 powinna zawierać wyjaśnienie i szczegółowe informacje dotyczące takich pozycji. |
| R0640/C0120 | Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza | Jest to wyjaśnienie dotyczące innych pozycji podanych w R0640/C0110. |
| R0650/C0110 | Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wyplacalność II. | Jest to suma zasobów (kapitałów) ze sprawozdania finansowego po korekcie o różnice w wycenie. Pozycja ta obejmuje wartości ze sprawozdania finansowego takie jak zyski zatrzymane, kapitał rezerwowy, zysk netto, zyski z lat ubiegłych, kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, pozostały kapitał rezerwowy. |
| R0660/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać pozycjom podstawowych środków własnych (bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej) | Jest to nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać podstawowym środkom własnym, bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej. |
| R0700/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Jest to kwota nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. |

S.23.03 – Roczne zmiany środków własnych**Uwagi ogólne:**

Niniejszy załącznik dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0010/C0010 | Kapitał zakładowy – Opłacony – saldo przeniesione | Jest to saldo opłaconego kapitału zakładowego przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0010/C0020 | Kapitał zakładowy – Opłacony – zwiększenie | Jest to zwiększenie opłaconego kapitału zakładowego w okresie sprawozdawczym. |
| R0010/C0030 | Kapitał zakładowy – Opłacony – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału zakładowego w okresie sprawozdawczym. |
| R0010/C0060 | Kapitał zakładowy – Opłacony – saldo przenoszone | Jest to saldo opłaconego kapitału zakładowego przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0020/C0010 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – saldo przeniesione | Jest to saldo kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0020/C0020 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – zwiększenie | Jest to zwiększenie kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, w okresie sprawozdawczym. |
| R0020/C0030 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, w okresie sprawozdawczym. |
| R0020/C0060 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – saldo przenoszone | Jest to saldo kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0030/C0010 | Posiadane akcje własne – saldo przeniesione | Jest to saldo posiadanych akcji własnych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0030/C0020 | Posiadane akcje własne – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu posiadanych akcji własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0030/C0030 | Posiadane akcje własne – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu posiadanych akcji własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0030/C0060 | Posiadane akcje własne – saldo przenoszone | Jest to saldo posiadanych akcji własnych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0100/C0010 | Kapitał zakładowy ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. R0100/C0010 obejmuje posiadane akcje własne. |
| R0100/C0020 | Kapitał zakładowy ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym. |
| R0100/C0030 | Kapitał zakładowy ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym. |
| R0100/C0060 | Kapitał zakładowy ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0110/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0110/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0110/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0110/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – saldo przenieszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 przenieszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0120/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0120/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0120/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0120/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – saldo przenieszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 przenieszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0200/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – saldo przeniesione | Jest to łączne saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0200/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0200/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0200/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – saldo przenieszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przenieszone na następny okres sprawozdawczy. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0210/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przeniesione | Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0210/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zwiększenie | Jest to zwiększenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0210/C0030 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0210/C0060 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przenoszone | Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0220/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przeniesione | Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0220/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zwiększenie | Jest to zwiększenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0220/C0030 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0220/C0060 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przenoszone | Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0300/C0010 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0300/C0020 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zwiększenie | Jest to zwiększenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0300/C0030 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0300/C0060 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przenieszone | Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|---|--|
| R0310/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – wyemitowane | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – umorzone/ wykupione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – saldo przenieszone | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0320/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – wyemitowane | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – umorzone/ wykupione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0330/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – wyemitowane | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – umorzone/ wykupione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| R0330/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0400/C0010 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione | Jest to łączne saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0070 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – wyemitowane | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0080 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – umorzone/wykupione | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0090 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca łączne zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0100 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca łączne zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0060 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przenoszone | Jest to łączne saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| Fundusze nadwyżkowe | | |
| R0500/C0010 | Fundusze nadwyżkowe – saldo przeniesione | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0500/C0060 | Fundusze nadwyżkowe – saldo przenoszone | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0510/C0010 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0510/C0020 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0510/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0510/C0060 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0520/C0010 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|--|
| R0520/C0020 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0520/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0520/C0060 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0530/C0010 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0530/C0020 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0530/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0530/C0060 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0600/C0010 | Akcje uprzywilejowane ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych ogółem przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0600/C0020 | Akcje uprzywilejowane ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych ogółem w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0600/C0030 | Akcje uprzywilejowane ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych ogółem w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0600/C0060 | Akcje uprzywilejowane ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych ogółem przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi | | |
| R0610/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0610/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0610/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0610/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0620/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0620/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0620/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0620/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0630/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0630/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0630/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0630/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0700/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0700/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0700/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0700/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|--|---|
| R0710/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0070 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – wyemitowane | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0080 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – umorzone/wykupione | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0090 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0100 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, w wyniku działania nadzorcze. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0710/C0060 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0720/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0070 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – wyemitowane | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0080 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – umorzone/wykupione | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0090 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0100 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, w wyniku działania nadzorczego. |
| R0720/C0060 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0730/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0070 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – wyemitowane | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0080 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – umorzone/wykupione | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0090 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0100 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, w wyniku działania nadzorczego. |
| R0730/C0060 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0800/C0010 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0070 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – wyemitowane | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0800/C0080 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – umorzone/wykupione | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0090 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie łącznych zobowiązań podporządkowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0100 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – działania regulacyjne | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę łącznych zobowiązań podporządkowanych w wyniku działania nadzorczego. |
| R0800/C0060 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | | |
|-------------|--|--|
| R0900/C0010 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – saldo przeniesione | Jest to saldo kwoty odpowiadającej wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0900/C0060 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – saldo przenoszone | Jest to saldo kwoty odpowiadającej wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|--|--|
| R1000/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako pozycje kategorii 1 nieograniczonej – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako pozycje kategorii 1 nieograniczonej, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1000/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 nieograniczonej – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1000/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1000/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R1000/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1010/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1010/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1010/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1010/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1. |
| R1010/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1020/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1020/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R1020/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1020/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2. |
| R1020/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1030/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1030/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1030/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1030/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3. |
| R1030/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1100/C0010 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – saldo przeniesione | Jest to saldo ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1100/C0070 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – wyemitowane | Jest to kwota ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R1100/C0080 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – umorzone/ wykupione | Jest to kwota ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1100/C0090 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej. |
| R1100/C0060 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – saldo przenoszone | Jest to saldo ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|--|--|
| R1110/C0010 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0110 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – udostępniona nowa kwota | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0120 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – zmniejszenie do kwoty dostępnej | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0130 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – wezwane do podstawowych środków własnych | Jest to kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, które zostały wezwane do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0060 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1120/C0010 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0110 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – udostępniona nowa kwota | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0120 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – zmniejszenie do kwoty dostępnej | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0130 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – wezwane do podstawowych środków własnych | Jest to kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3, które zostały wezwane do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0060 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R1200/C0010 | Uzupełniające środki własne ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznych uzupełniających środków własnych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0110 | Uzupełniające środki własne ogółem – udostępniona nowa kwota | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0120 | Uzupełniające środki własne ogółem – zmniejszenie do kwoty dostępnej | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej łącznych uzupełniających środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0130 | Uzupełniające środki własne ogółem – należne w odniesieniu do podstawowych środków własnych | Jest to kwota łącznych uzupełniających środków własnych, które są należne w odniesieniu do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0060 | Uzupełniające środki własne ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznych uzupełniających środków własnych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

S.23.04 – Wykaz pozycji środków własnych**Uwagi ogólne:**

Niniejszy załącznik dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Opis podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Należy przedstawić wykaz podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w odniesieniu do indywidualnego podmiotu. |
| C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Kwota (w walucie sprawozdawczej) | Jest to kwota indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria | Należy wskazać kategorię indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – kategoria 1 2 – kategoria 1 – nieograniczona 3 – kategoria 1 – ograniczona 4 – kategoria 2 5 – kategoria 3 |
| C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria – Kod waluty | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty. Należy wskazać oryginalną walutę. |
| C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Należy wskazać, czy podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych |
| C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Kontrahent (jeżeli określony) | Należy wskazać kontrahenta indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – data emisji | Jest to data emisji indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Termin zapadalności | Jest to termin zapadalności indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0110 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Pierwsza data wezwania do wykupu | Jest to pierwsza data wezwania indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0120 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Informacje dotyczące kolejnych dat wezwań do wykupu | Kolejne daty wezwań indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0130 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Bodźce do wykupu indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0140 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Okres zawiadomienia | Jest to okres zawiadomienia dotyczący indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać datę w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0160 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Odkupienie/wykup w ciągu roku | Wyjaśnienie, czy pozycja została odkupiona w ciągu roku. |
| C0190 | Opis akcji uprzywilejowanych | Należy przedstawić wykaz poszczególnych akcji uprzywilejowanych. |
| C0200 | Akcje uprzywilejowane – Kwota | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych. |
| C0210 | Akcje uprzywilejowane – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Należy wskazać, czy akcje uprzywilejowane są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych |
| C0220 | Akcje uprzywilejowane – Kontrahent (jeżeli określony) | Należy wskazać posiadacza akcji uprzywilejowanych, jeżeli jest to jeden podmiot. Jeżeli akcje znajdują się w posiadaniu większej liczby podmiotów, informacja ta nie jest wymagana. |
| C0230 | Akcje uprzywilejowane – Data emisji | Jest to data emisji akcji uprzywilejowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0240 | Akcje uprzywilejowane – Pierwsza data wykupu | Jest to pierwsza data wykupu akcji uprzywilejowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0250 | Akcje uprzywilejowane – Informacje dotyczące kolejnych dat wykupu. | Kolejne daty wykupu akcji uprzywilejowanych. |
| C0260 | Akcje uprzywilejowane – Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Bodźce do wykupu akcji uprzywilejowanych. |
| C0270 | Opis zobowiązań podporządkowanych | Należy przedstawić wykaz poszczególnych zobowiązań podporządkowanych w odniesieniu do indywidualnego podmiotu. |
| C0280 | Zobowiązania podporządkowane – Kwota | Jest to kwota poszczególnych zobowiązań podporządkowanych. |
| C0290 | Zobowiązania podporządkowane – Kategoria | Należy wskazać kategorię (środków własnych), do której są klasyfikowane zobowiązania podporządkowane. |
| C0300 | Zobowiązania podporządkowane – Kod waluty | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty. |
| C0320 | Zobowiązania podporządkowane – Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Należy wskazać pożyczkodawcę zobowiązań podporządkowanych, jeżeli jest określony. Jeżeli nie jest on określony, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0330 | Zobowiązania podporządkowane – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Należy wskazać, czy zobowiązania podporządkowane są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych |
| C0350 | Zobowiązania podporządkowane – Data emisji | Jest to data emisji zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0360 | Zobowiązania podporządkowane – Termin zapadalności | Jest to termin zapadalności zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0370 | Zobowiązania podporządkowane – Pierwsza data wykupu | ► M3 Jest to pierwsza przyszła data wykupu zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). ◀ |
| C0380 | Zobowiązania podporządkowane – Kolejne daty wykupu | Kolejne daty wykupu zobowiązań podporządkowanych. |
| C0390 | Zobowiązania podporządkowane – Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu zobowiązań podporządkowanych |
| C0400 | Zobowiązania podporządkowane – Okres powiadomienia | Jest to okres powiadomienia dotyczący zobowiązań podporządkowanych. Należy podać datę w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0450 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | Należy przedstawić wykaz pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru w odniesieniu do indywidualnego podmiotu. |
| C0460 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Kwota | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru. |
| C0470 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Kod waluty | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty. |
| C0480 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| C0490 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| C0500 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| C0510 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Data udzielenia zgody | Jest to data udzielenia zezwolenia w odniesieniu do pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0570 | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – Opis | Pozycja ta zawiera opis pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II. |
| C0580 | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie są przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – Łączna kwota | Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II. |
| C0590 | Uzupełniające środki własne – Opis | Informacje dotyczące każdej pozycji uzupełniających środków własnych w odniesieniu do i. |
| C0600 | Uzupełniające środki własne – Kwota | Kwota każdej pozycji uzupełniających środków własnych. |
| C0610 | Uzupełniające środki własne – Kontrahent | Kontrahent każdej pozycji uzupełniających środków własnych. |
| C0620 | Uzupełniające środki własne – Data emisji | Data emisji każdej pozycji uzupełniających środków własnych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0630 | Uzupełniające środki własne – Data udzielenia zezwolenia | Data udzielenia zezwolenia w odniesieniu do każdej pozycji uzupełniających środków własnych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |

Korekty z tytułu funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą

| | | |
|-------------|--|--|
| C0660/R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Numer | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. |
| C0670/R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Hipotetyczny SCR | Jest to hipotetyczny SCR każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą. |
| C0680/R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Hipotetyczny SCR (wartości ujemne wykazane jako zero) | Jest to hipotetyczny SCR. Jeżeli wartość jest ujemna, należy wykazać zero. |
| C0690/R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Jest to kwota nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami dla każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą. Wartość ta uwzględnia wszelkie odliczenia przyszłych transferów przypisanych akcjonariuszom. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0700/R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – przyszłe transfery przypisane akcjonariuszom. | Wartość przyszłych transferów przypisanych akcjonariuszom każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą zgodnie z art. 80 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |
| C0710/R0010 | Fundusze wyodrębnione / portfele objęte korektą dopasowującą – Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | Jest to łączne odliczenie z tytułu funduszy wyodrębnionych / portfeli objętych korektą dopasowującą. |
| C0710/R0020 | Fundusze wyodrębnione / portfele objęte korektą dopasowującą – Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | ► M3 Jest to odliczenie z tytułu każdego funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą zgodnie z art. 81 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ◀ |

S.24.01 – Udziały kapitałowe posiadane w innych podmiotach**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Tabela 1 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które indywidualnie są większe niż 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi), nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych do celów odliczeń na podstawie art. 68 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

| | | |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0010 | Nazwa jednostki powiązanej | Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której podmiot posiada udział kapitałowy. Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które indywidualnie są większe niż 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0040 | Ogółem | Jest to całkowita dla wszystkich kategorii środków własnych łączna wartość udziałów kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych środków własnych, które indywidualnie przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi). Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. |
| C0050 | Kapitał podstawowy Kategorii 1 | Jest to całkowita wartość kapitału podstawowego Kategorii 1 posiadanego w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, który indywidualnie przekracza 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi). Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. Kapitał podstawowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych. |
| C0060 | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 | Jest to całkowita wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, który indywidualnie przekracza 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi). Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. Kapitał dodatkowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych. |
| C0070 | Kategoria 2 | Jest to całkowita wartość Kategorii 2 posiadanej w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, który indywidualnie przekracza 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi). Pozycja nie obejmuje skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. Kategoria 2 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| <p>Tabela 2 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi), nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych do celów odliczeń na podstawie art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> | | |
| C0080 | Nazwa jednostki powiązanej | <p>Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której podmiot posiada udział kapitałowy.</p> <p>Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych.</p> |
| C0090 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0100 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot <p>► M1 Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0110 | Ogółem | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych (a nie wyłącznie kwota podlegająca odliczeniu). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------|--|
| | | Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. |
| C0120 | Kapitał podstawowy Kategorii 1 | Jest to wartość kapitału podstawowego Kategorii 1 posiadanego w udziale kapitałowym (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu). Kapitał podstawowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych. Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. |
| C0130 | Kapitał dodatkowy Kategorii 1 | Jest to wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w udziale kapitałowym (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu). Kapitał dodatkowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych. Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. |
| C0140 | Kategoria 2 | Jest to wartość Kategorii 2 posiadanej w udziale kapitałowym. Kategoria 2 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu). Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które zagregowane przekraczają 10 % wartości pozycji wymienionych w art. 69 lit. a) ppkt (i), (ii), (iv) oraz (vi) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, nieuwzględniające skonsolidowanych strategicznych udziałów kapitałowych. |

Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych)

| | | |
|-------|--|--|
| C0150 | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych – Ogółem | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) |
| C0160 | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych – Kapitał podstawowy Kategoria 1 | Jest to łączna wartość kapitału podstawowego Kategorii 1 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) |
| C0170 | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych – Kapitał dodatkowy Kategoria 1 | Jest to łączna wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) |
| C0180 | Łącznie udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i kredytowych – Kategoria 2 | Jest to łączna wartość kapitału Kategorii 2 posiadanego w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych (w przypadku których istnieje odliczenie od środków własnych) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------------|---|--|
| Odliczenia od środków własnych | | |
| R0010/C0190 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 1 – ogółem | Jest to łączna wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0010/C0200 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 1 – kategoria 1 nieograniczona | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 1, która jest odliczana od pozycji kategorii 1 nieograniczonej zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0010/C0210 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 1 – kategoria 1 ograniczona | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 1, która jest odliczana od pozycji kategorii 1 ograniczonej zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0010/C0220 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 1 – kategoria 2 | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 1, która jest odliczana od pozycji kategorii 2 zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0020/C0190 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 2 – ogółem | Jest to łączna wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0020/C0200 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 2 – kategoria 1 nieograniczona | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 2, która jest odliczana od pozycji kategorii 1 nieograniczonej zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0020/C0210 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 2 – kategoria 1 ograniczona | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 2, która jest odliczana od pozycji kategorii 1 ograniczonej zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0020/C0220 | Odliczenie na podstawie art. 68 ust. 2 – kategoria 2 | Jest to wartość odliczenia na podstawie art. 68 ust. 2, która jest odliczana od pozycji kategorii 2 zgodnie z art. 68 ust. 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0030/C0190 | Odliczenia ogółem | Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0030/C0200 | Odliczenia ogółem – kategoria 1 nieograniczona | Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych dla kategorii 1 nieograniczonej na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0030/C0210 | Odliczenia ogółem – kategoria 1 ograniczona | Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych dla kategorii 1 ograniczonej na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0030/C0220 | Odliczenia ogółem – kategoria 2 | Suma ogółem wszystkich odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych dla kategorii 2 na podstawie art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Tabela 3 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 (brak odliczenia od środków własnych zgodnie z art. 68 ust. 3)

| | | |
|-------|---|---|
| C0230 | Nazwa jednostki powiązanej | Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której podmiot posiada udział kapitałowy. Są to udziały kapitałowe w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1. |
| C0240 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0250 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot <p>► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|---|
| C0260 | Ogółem | Jest to łączna dla wszystkich kategorii środków własnych wartość udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1. |
| C0270 | Akcje typu 1 | Jest to wartość akcji typu 1 posiadanych w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0280 | Akcje typu 2 | Jest to wartość akcji typu 2 posiadanych w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0290 | Zobowiązania podporządkowane | Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych posiadanych w każdym udziale kapitałowym w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych uznawanych za strategiczne w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1. |

Tabela 4 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne (w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35), które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 (pozycja ta obejmuje pozostałą część (część udziału, która nie została odliczona) po częściowym odliczeniu zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)

| | | |
|-------|---------------------------------------|---|
| C0300 | Nazwa jednostki powiązanej | Jest to nazwa jednostki powiązanej będącej instytucją finansową lub instytucją kredytową, w której podmiot posiada udział kapitałowy. Udziały kapitałowe w tych jednostkach powiązanych są uznawane za strategiczne (w rozumieniu art. 171 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) i nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 ani nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2. |
| C0310 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0320 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► M1 Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0330 | Ogółem | <p>Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii środków własnych wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0340 | Akcje typu 1 | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 1, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|--|
| | | <p>2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0350 | Akcje typu 2 | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 2, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0360 | Zobowiązania podporządkowane | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi uznawanymi za strategiczne, które nie są uwzględniane przy obliczaniu wypłacalności grupy na podstawie metody 1 i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w zobowiązaniach podporządkowanych, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości strategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane ani zgodnie z art. 68 ust. 1 ani zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |

Tabela 5 – Udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

(Pozycja ta obejmuje pozostałą część po częściowym odliczeniu zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)

| | | |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0370 | Nazwa jednostki powiązanej | Jest to nazwa jednostki powiązanej będącej instytucją finansową lub instytucją kredytową, w której podmiot posiada udział kapitałowy. Są to udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych, które nie są uznawane za strategiczne i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0380 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>— Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0390 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0400 | Ogółem | <p>Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii środków własnych wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne i które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości niestrategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0410 | Akcje typu 1 | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 1, co oznacza sumę:</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|--|
| | | <p>1) wartości niestrategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0420 | Akcje typu 2 | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w akcjach typu 2, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości niestrategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0430 | Zobowiązania podporządkowane | <p>Jest to wartość wszystkich udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, które nie są uznawane za strategiczne, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 i które są posiadane w zobowiązaniach podporządkowanych, co oznacza sumę:</p> <p>1) wartości niestrategicznych udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych, które nie są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 1 i art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ponieważ suma udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych wynosi mniej niż 10 %;</p> <p>2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |

Tabela 6 – Inne strategiczne udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych

| | | |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0440 | Nazwa jednostki powiązanej | <p>Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której podmiot posiada udział kapitałowy.</p> <p>Są to udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i które są uznawane za strategiczne.</p> |
| C0450 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>— Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0460 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0470 | Ogółem | Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii wszystkich udziałów kapitałowych, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i które są uznawane za strategiczne. |
| C0480 | Akcje typu 1 | <p>Jest to wartość akcji typu 1 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który jest uznawany za strategiczny.</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0490 | Akcje typu 2 | <p>Jest to wartość akcji typu 2 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który jest uznawany za strategiczny.</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|---|
| C0500 | Zobowiązania podporządkowane | Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który jest uznawany za strategiczny. |

Tabela 7 – Inne niestrategiczne udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych

| | | |
|-------|---|---|
| C0510 | Nazwa jednostki powiązanej | Jest to nazwa jednostki powiązanej, w której podmiot posiada udział kapitałowy. Są to udziały kapitałowe, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i które nie są uznawane za strategiczne. |
| C0520 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”. |
| C0530 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot ► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀ |
| C0540 | Ogółem | Jest to łączna wartość dla wszystkich kategorii udziałów kapitałowych, które nie są udziałami w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i które nie są uznawane za strategiczne. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|--|
| C0550 | Akcje typu 1 | Jest to wartość akcji typu 1 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który nie jest uznawany za strategiczny. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0560 | Akcje typu 2 | Jest to wartość akcji typu 2 posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który nie jest uznawany za strategiczny. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0570 | Zobowiązania podporządkowane | Jest to wartość zobowiązań podporządkowanych posiadanych w każdym udziale kapitałowym, który nie jest udziałem w instytucjach finansowych i instytucjach kredytowych i który nie jest uznawany za strategiczny. |

Łącznie w celu obliczenia SCR

| | | |
|-------------|---|--|
| R0040/C0580 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Ogółem | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. |
| R0040/C0590 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 1 | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0040/C0600 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0040/C0610 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Zobowiązania podporządkowane | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. |
| R0050/C0580 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) – Ogółem | Jest to łączna wartość strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. |
| R0050/C0590 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) – Akcje typu 1 | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0050/C0600 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) – Akcje typu 2 | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0050/C0610 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, strategiczne (metoda 1 lub mniej niż 10 % i nie metoda 1) – Zobowiązania podporządkowane | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (metoda 1 lub mniej niż 10 % nie metoda 1) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. |
| R0060/C0580 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) – Ogółem | Jest to łączna wartość niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 %) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. |
| R0060/C0590 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) – Akcje typu 1 | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 % – C0500) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0060/C0600 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) – Akcje typu 2 | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 %) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0060/C0610 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi, niestrategiczne (mniej niż 10 %) – Zobowiązania podporządkowane | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych (mniej niż 10 %) będących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. |
| R0070/C0580 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Ogółem | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0470 i C0540. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0070/C0590 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 1 | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma C0480 i C550. |
| R0070/C0600 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma C0490 i C0560. |
| R0070/C0610 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Zobowiązania podporządkowane | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0500 i C0570. |
| R0080/C0580 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Ogółem – strategiczne | Jest to łączna wartość strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0470. |
| R0080/C0590 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 1 – strategiczne | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma C0480. |
| R0080/C0600 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 – strategiczne | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0490. |
| R0080/C0610 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Zobowiązania podporządkowane – strategiczne | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku strategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0500. |
| R0090/C0580 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Ogółem – niestrategiczne | Jest to łączna wartość niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0540. |
| R0090/C0590 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 1 – niestrategiczne | Jest to łączna wartość akcji typu 1 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Jest to suma C0550. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------|--|--|
| R0090/C0600 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 –niestrategiczne | Jest to łączna wartość akcji typu 2 w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0560. |
| R0090/C0610 | Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Zobowiązania podporządkowane –niestrategiczne | Jest to łączna wartość zobowiązań podporządkowanych w przypadku niestrategicznych udziałów kapitałowych w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi. Jest to suma C0570. |
| Ogółem | | |
| C0620 | Suma wszystkich udziałów kapitałowych. | Jest to łączna wartość wszystkich udziałów kapitałowych. |

S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.25.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

Jeżeli podmiot posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych podmiotów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), przy wykazaniu na poziomie całego podmiotu, wymagające wykazania hipotetyczny kapitałowy wymóg wypłacalności („nSCR”) na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- Jeżeli podmiot stosuje pełne korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie dochodziło do zmniejszenia dywersyfikacji, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie modułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części.

▼ B

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu przypisuje się (C0050) do modułów ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie). Wartość, jaką należy przypisać do każdego odpowiedniego modułu ryzyka oblicza się następująco:

▼ M1

- Obliczenie „czynnika q” = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, gdzie
- *adjustment* = korekta obliczona zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej
 - *BSCR'* = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0100)
 - *nSCR_{int}* = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0070)

▼ B

- Przemnożenie powyższego „czynnika q” przez nSCR każdego odpowiedniego modułu ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie).

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |
| R0010–R0050/ C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| | | Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. |
| R0010–R0050/ C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | <p>Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p> |
| R0010–R0050/ C0050 | Przypisanie korekty RFF wynikającego z RFF i MAP. | Część korekty przypisywana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych. Wartość ta wykazywana jest jako dodatnia. |
| R0060/C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Dywersyfikacja | <p>Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka netto w wyniku zastosowania macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.</p> |
| R0060/C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Dywersyfikacja | <p>Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka brutto w wyniku zastosowania macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.</p> |
| R0070/C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych | Wartość wymogu kapitałowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. |
| R0070/C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych | Przyszłe świadczenia uznaniowe zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych mają zgodnie z formułą standardową wartość zerową, dlatego też R0070/C0040 jest równe R0070/C0030. |
| R0100/C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | <p>Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, po uwzględnieniu przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| | | Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych netto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej. |
| R0100/C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | <p>Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej.</p> <p>W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji.</p> <p>Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych brutto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej.</p> |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

| | | |
|-------------|---|--|
| R0120/C0100 | Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR | Korekta mające na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka. Wartość ta wykazywana jest jako dodatnia. |
| R0130/C0100 | Ryzyko operacyjne | Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. |
| R0140/C0100 | Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | <p>Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową.</p> <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.</p> <p>Na poziomie RFF/MAP oraz na poziomie indywidualnym, gdy nie istnieją RFF (innych niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) ani MAP, jest to wartość maksymalna z zero i wartości minimalnej z wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i różnicy między podstawowym kapitałowym wymogiem wypłacalności brutto i netto.</p> <p>W sytuacji gdy istnieją RFF (inne niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) lub MAP, wartość ta jest obliczana jako suma zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat dla każdego RFF/MAP i pozostałej części, z uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych netto jako górnej granicy.</p> |
| R0150/C0100 | Zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | <p>Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową.</p> <p>Wartość ta ma wartość ujemną.</p> |
| R0160/C0100 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0200/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego. |
| R0210/C0100 | Ustanowione wymogi kapitałowe | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. |
| R0220/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności. |

Inne informacje na temat SCR

| | | |
|-------------|--|---|
| R0400/C0100 | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania |
| R0410/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF. |
| R0420/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (inne niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)). |
| R0430/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą. |
| R0440/C0100 | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | Wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią, w stosownych przypadkach. |
| R0450/C0100 | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Pełne ponowne obliczenie 2 – Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka 3 – Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka 4 – Brak korekty Jeżeli podmiot nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), wybiera się opcję 4. |
| R0460/C0100 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

▼ **M4****Podjęcie do stawki podatkowej**

| | | |
|-------------|---|--|
| R0590/C0109 | Podjęcie oparte na średniej stawce podatkowej | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana (w tym przypadku nie mają zastosowania pozycje od R0600 do R0690) Zob. wytyczne EIOPA w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (EIOPA-BoS-14/177). |
|-------------|---|--|

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | |
|-------------|--|--|
| R0600/C0110 | DTA przed szokiem | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTA w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0040/C0010 w sekcji S.02.01. |
| R0600/C0120 | DTA po szoku | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został sporządzony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0610/C0110 | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – przed szokiem | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II z tytułu przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0610/C0120 | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – po szoku | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został sporządzony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0620/C0110 | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – przed szokiem | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0620/C0120 | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – po szoku | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0630/C0110 | DTL – przed szokiem | Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0780/C0010 w sekcji S.02.01. |
| R0630/C0120 | DTL – po szoku | Kwota rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia opartego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0640/C0130 | LAC DT | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0150/C0100 w sekcji S.25.01.01. |
| R0650/C0130 | LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
| R0660/C0130 | LAC DT uzasadniona odniesieniem do możliwego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu |
| R0670/C0130 | LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły |
| R0680/C0130 | LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe | Kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym |
| R0690/C0130 | Maksymalny LAC DT | Maksymalna kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, zgodnie z art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |

▼ B**S.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Wykazywane składniki są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

Formularz SR.25.02 należy przedstawić w podziale wg funduszu wyodrębnionego, portfela objętego korektą dopasowującą i pozostałej części dla każdego podmiotu stosującego częściowy model wewnętrzny. Obejmuje podmioty, w których częściowy model wewnętrzny jest stosowany w odniesieniu do całego funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą (MAP), podczas gdy pozostałe fundusze wyodrębnione lub portfele objęte korektą dopasowującą są objęte formułą standardową. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

W przypadku tych podmiotów objętych częściowym modelem wewnętrznym, do których zastosowanie ma korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP, jeżeli podmiot posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych podmiotów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) przy wykazaniu na poziomie całego podmiotu, nSCR na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- Jeżeli podmiot stosuje pełne korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu: nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie było RFF, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie modułu.

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu przypisuje się (C0060) do modułów ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie), jeżeli została obliczona zgodnie z formułą standardową. Wartość, jaką należy przypisać do każdego odpowiedniego modułu ryzyka oblicza się następująco:

— Obliczenie „czynnika q” = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, gdzie

— *adjustment* = korekta obliczone zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej

— *BSCR'* = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu

▼ **B**

— $nSCR_{int}$ = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu

— Przemnożenie powyższego „czynnika q” przez nSCR każdego odpowiedniego modułu ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie).

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |
| C0010 | Niepowtarzalny numer składnika | Niepowtarzalny numer każdego składnika uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji. Jeżeli częściowy model wewnętrzny dopuszcza taki sam podział na moduły ryzyka jak ten stosowany w ramach formuły standardowej, należy stosować następujące numery składników: — 1 – Ryzyko rynkowe — 2 – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta — 3 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie — 4 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych — 5 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — 6 – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych — 7 – Ryzyko operacyjne — 8 – zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat (kwota ujemna) — 9 – zdolność odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat (kwota ujemna) Jeżeli przedstawienie modułów ryzyka wg formuły standardowej jest niemożliwe, podmiot przydziela każdemu składnikowi numer inny niż 1 do 7. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji C0030. Numery składników muszą być stałe w czasie. |
| C0020 | Opis składników | Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który podmiot może zidentyfikować. Składniki te muszą być dostosowane do modułów ryzyka w ramach formuły standardowej, jeżeli to możliwe zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Podmioty identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, nieuwzględnione w ramach innych składników, są zgłaszane jako odrębne składniki. |
| C0030 | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | <p>Wartość wymogu kapitałowego dla każdego składnika niezależnie od metody obliczania (wg formuły standardowej lub częściowego modelu wewnętrznego) po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat lub zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika.</p> <p>Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat” są zgłaszane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy przedstawić jako wartości ujemne).</p> <p>W przypadku składników obliczanych z wykorzystaniem formuły standardowej pozycja ta reprezentuje nSCR brutto. W przypadku składników obliczanych z wykorzystaniem częściowego modelu wewnętrznego, stanowi ona wartość uwzględniającą przyszłe działania zarządu, które zostały uwzględnione przy obliczaniu, inne niż te, które zgodnie z modelem stanowią odrębny składnik.</p> <p>W kwocie tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>W stosownych przypadkach pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki.</p> |
| C0050 | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP. | W stosownych przypadkach, część korekty przypisana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych. Wartość ta wykazywana jest jako dodatnia. |
| C0060 | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku. | <p>Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika</p> |
| C0070 | Wartość na podstawie modelu | W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. |
| R0110/C0100 | Niezdywersyfikowane składniki ogółem | Suma wszystkich składników. |
| R0060/C0100 | Dywersyfikacja | <p>Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030.</p> <p>Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030.</p> <p>Wartość tę należy podać jako wartość ujemną.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0120/C0100 | Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR | W stosownych przypadkach, korekta mające na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka. |
| R0160/C0100 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. |
| R0200/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego. |
| R0210/C0100 | Ustanowione wymogi kapitałowe | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. |
| R0220/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Łączny wymóg kapitałowy włącznie z wymogiem kapitałowym |

Inne informacje na temat SCR

| | | |
|-------------|--|--|
| R0300/C0100 | Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część wykazana jako odrębny składnik. Wartość tę należy przedstawić jako wartość ujemną. |
| R0310/C0100 | Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. Wartość tę należy przedstawić jako wartość ujemną. |
| R0400/C0100 | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania |
| R0410/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF. |
| R0420/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (inne niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)). |
| R0430/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą Pozycja ta nie musi być zgłaszana, jeżeli zgłaszany jest SCR na poziomie RFF lub MAP. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0440/C0100 | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | W stosownych przypadkach, wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią. Jest równa różnicy pomiędzy sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR podanym w R0200/C0100. |
| R0450/C0100 | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wybrać jedną z następujących opcji: 1 – Pełne ponowne obliczenie 2 – Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka 3 – Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka 4 – Brak korekty Jeżeli podmiot nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), wybiera się opcję 4. |
| R0460/C0100 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |

▼ **M4****Podejście do stawki podatkowej**

| | | |
|-------------|--|--|
| R0590/C0109 | Podejście oparte na średniej stawce podatkowej | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana (w tym przypadku nie mają zastosowania pozycje od R0600 do R0690) Zob. wytyczne EIOPA w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (EIOPA-BoS-14/177 (!)). |
|-------------|--|--|

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | |
|-------------|--|---|
| R0600/C0110 | DTA przed szokiem | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTA w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0040/C0010 w sekcji S.02.01. |
| R0600/C0120 | DTA po szoku | Łączna kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0610/C0110 | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – przed szokiem | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0610/C0120 | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – po szoku | Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0620/C0110 | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – przed szokiem | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0620/C0120 | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – po szoku | Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0630/C0110 | DTL – przed szokiem | Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0780/C0010 w sekcji S.02.01. |
| R0630/C0120 | DTL – po szoku | Kwota/wartość szacunkowa rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia opartego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0640/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0310/C0100 w sekcji S.25.02.01. |
| R0650/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
| R0660/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0670/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły. |
| R0680/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym |
| R0690/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa maksymalnego LAC DT | Maksymalna kwota zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, zgodnie z art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |

(¹) Wytyczne EIOPA-BoS-14/177 z dnia 2 lutego 2015 r. w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat (<https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines/guidelines-on-the-loss-absorbing-capacity-of-technical-provisions-and-deferred-taxes>).

▼ **B**

S.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla podmiotów stosujących pełny model wewnętrzny

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Wykazywane składniki są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji.

Formularz SR.25.03 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części dla każdego podmiotu stosującego pełny model wewnętrzny. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010 | Niepowtarzalny numer składnika | Niepowtarzalny numer każdego składnika pełnego modelu wewnętrznego, uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji C0020. Numery składników muszą być stałe w czasie. |
| C0020 | Opis składników | Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który podmiot może zidentyfikować w ramach pełnego modelu wewnętrznego. Składniki te nie muszą być dokładnie dopasowane do ryzyk określonych dla formuły standardowej. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Podmioty identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, są zgłaszane jako odrębne składniki. |
| C0030 | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego składnika, w stosownych przypadkach po korekcie z tytułu przyszłych działań zarządu związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi lub odroczonej podatki dochodowymi, obliczona przy zastosowaniu pełnego modelu wewnętrznego na zasadzie niezdywersyfikowanej, w zakresie w jakim korekty te są dokonane na podstawie modelu w ramach innych składników. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, należy przedstawić jako wartości ujemne. |
| C0060 | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki. | Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika |
| R0110/C0100 | Niezdywersyfikowane składniki ogółem | Suma wszystkich składników. |
| R0060/C0100 | Dywersyfikacja | Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030 obliczona z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego. Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030. Wartość ta ma wartość ujemną. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0160/C0100 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Wartość tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. |
| R0200/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego. |
| R0210/C0100 | Ustanowione wymogi kapitałowe | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. |
| R0220/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Wartość SCR obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego. |

Inne informacje na temat SCR

| | | |
|-------------|--|---|
| R0300/C0100 | Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. |
| R0310/C0100 | Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. |
| R0410/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy podmiot posiada RFF. |
| R0420/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (inne niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)). |
| R0430/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą. |
| R0440/C0100 | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | W stosownych przypadkach, wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią. |
| R0460/C0100 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |

▼ **B**▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0590/C0109 | Podejście oparte na średniej stawce podatkowej | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Tak 2 – Nie 3 – Nie ma zastosowania, ponieważ korekta z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC DT) nie jest stosowana (w tym przypadku nie mają zastosowania pozycje od R0600 do R0690) Zob. wytyczne EIOPA w sprawie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (EIOPA-BoS-14/177). |

Obliczanie korekty z tytułu zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (informacje nieobowiązkowe do dnia 31 grudnia 2019 r., obowiązkowe od dnia 1 stycznia 2020 r.)

| | | |
|-------------|--|---|
| R0600/C0110 | DTA przed szokiem | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTA w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0040/C0010 w sekcji S.02.01. |
| R0600/C0120 | DTA po szoku | Łączna kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA), jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został sporządzony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0610/C0110 | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – przed szokiem | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II z tytułu przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0610/C0120 | Przeniesienie na kolejny okres rozliczeniowy DTA – po szoku | Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) wynikająca z przeniesienia na kolejny okres rozliczeniowy poprzednich strat lub odliczeń podatkowych, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0620/C0110 | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – przed szokiem | Kwota aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTA) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0620/C0120 | DTA wynikające z ujemnych różnic przejściowych – po szoku | Kwota/wartość szacunkowa aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikająca z różnic między wyceną wg Wyplacalność II składnika aktywów lub zobowiązania i ich podstawy opodatkowania, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wyplacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste, jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0630/C0110 | DTL – przed szokiem | Kwota rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego (DTL) w bilansie z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II przed wystąpieniem nagłej straty, o której mowa w art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota DTL w tym polu musi być zgodna z wartością w polu R0780/C0010 w sekcji S.02.01. |
| R0630/C0120 | DTL – po szoku | Kwota/wartość szacunkowa rezerw z tytułu odroczonego podatku dochodowego, jeżeli bilans z wykorzystaniem wyceny wg Wypłacalność II został obliczony po wystąpieniu nagłej straty, zgodnie z art. 207 ust. 1 i 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pole to należy pozostawić puste w przypadku zastosowania podejścia opartego na średniej stawce podatkowej i jeżeli R0590/C0109 wypełniono „1-Tak”. |
| R0640/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Kwota LAC w tym polu musi być taka sama jak wartość w polu R0310/C0100 w sekcji S.25.02.01.03. |
| R0650/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odwróceniem ujęcia zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego |
| R0660/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona odniesieniem do prawdopodobnego przyszłego zysku ekonomicznego podlegającego opodatkowaniu |
| R0670/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, bieżący rok | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na rok przyszły |
| R0680/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa LAC DT uzasadniona przeniesieniem strat na wcześniejsze okresy, lata przyszłe | Kwota/wartość szacunkowa zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, zgodnie z art. 207 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, uzasadniona zyskami z lat ubiegłych Kwota strat przypisanych na lata następujące po roku przyszłym |
| R0690/C0130 | Kwota/wartość szacunkowa maksymalnego LAC DT | Maksymalna kwota zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat, która mogłaby zostać udostępniona, przed dokonaniem oceny, czy wzrost aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego można wykorzystać do celów korekty, zgodnie z art. 207 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |

▼ **B****S.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.01.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| | | |
| | | |
| R0012/C0010 | Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Uproszczenie w odniesieniu do art. 104 2 – Uproszczenia w odniesieniu do art. 105a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0012/C0010 = 1, w R0410 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0014/C0010 | Uproszczenia – koncentracja ryzyka rynkowego – zastosowano uproszczenia | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Uproszczenia w odniesieniu do art. 105a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |

▼ **M4**

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0020/C0010 | Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0100–R0120 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0030/C0010 | Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |
| R0040/C0010 | Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka koncentracji aktywów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |

Ryzyko stopy procentowej

| | | |
|-------------------|---|--|
| R0100/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko stopy procentowej | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive). |
| R0100/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko stopy procentowej | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń. |
| R0110–R0120/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| R0110–R0120/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0110–R0120/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko szoku wynikającego ze spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |

Ryzyko cen akcji

| | | |
|-------------|--|--|
| R0200/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen akcji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0200/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen akcji | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0210/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------------------|--|---|
| R0210/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla akcji typu 1), po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0210/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1, po szoku ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 1, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| ► M4 R0221–R0240/C0020 ◀ | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 1). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| ► M4 R0221–R0240/C0040 ◀ | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 1), po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla akcji typu 2. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla akcji typu 2. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 2, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------|--|--|
| R0250/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla akcji typu 2), po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0250/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 2, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| ► M4 R0261–R0280/C0020 ◀ | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 2). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| ► M4 R0261–R0280/C0040 ◀ | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 2), po szoku związanym z akcjami. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| ▼ M4 | | |
| R0291/C0020, R0293-R0295/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0030, R0293-R0295/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0040, R0293-R0295/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------------|---|--|
| R0291/C0050, R0293-R0295/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0060, R0293-R0295/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0291/C0070, R0293-R0295/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0080, R0293-R0295/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| | | |
| R0292/C0020, R0296-R0298/ C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0030, R0296-R0298/ C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0040, R0296-R0298/ C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------------|--|---|
| R0292/C0050, R0296-R0298/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0060, R0296-R0298/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0292/C0070, R0296-R0298/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0080, R0296-R0298/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ **B****Ryzyko cen nieruchomości**

| | | |
|-------------|--|--|
| R0300/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen nieruchomości. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen nieruchomości. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku związanym z nieruchomościami. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0300/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen nieruchomości | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0300/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen nieruchomości | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen nieruchomości, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

Ryzyko spreadu

| | | |
|-------------|---|--|
| R0400/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0400/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0410/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0410/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0410/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |

▼ **M3**

| | | |
|-------------|--|---|
| R0412/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0412/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0412/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0412/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M3

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0412/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |
| R0412/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0412/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |
| R0413/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0413/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0413/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M3

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0413/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0413/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| R0413/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0413/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| R0414/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | <p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0414/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | <p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbitcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ M3

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0414/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |
| R0414/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |
| ▼ B | | |
| R0420/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0420/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| R0430–R0440/ C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430–R0440/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0450/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0450/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi. Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat. |
| R0450/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieceniowych do pokrywania strat. |
| | | |
| | | |
| R0461/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0461/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiću na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieceniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **M4**

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0461/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0461/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0461/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0461/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0461/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0462/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0462/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiću na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiću na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0462/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiću na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiću na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0480/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0480/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0480/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0480/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0480/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0480/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0480/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| ▼ M4 | | |
| R0481/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0481/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0481/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0481/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0481/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0481/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0481/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0482/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0482/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0482/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0482/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0482/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |
| R0482/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0482/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0483/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0483/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0483/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0483/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0483/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbięciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0483/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0483/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności w odniesieniu do ryzyka spreadu kredytowego można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |

▼ **B****Ryzyko koncentracji**

| | | |
|-------------|--|--|
| R0500/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko koncentracji aktywów | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko koncentracji aktywów.</p> <p>W przypadku wewnętrznych podmiotów, jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wartość bezwzględną aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynkowego, po uwzględnieniu wyłączeń dopuszczonych w przypadku wewnętrznych podmiotów.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0500/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko koncentracji aktywów | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta.</p> <p>W przypadku wewnętrznych podmiotów, jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.</p> |
| R0500/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko koncentracji aktywów | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> |

Ryzyko walutowe

| | | |
|-------------|--|---|
| R0600/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe | <p>Jest to suma dla poszczególnych walut:</p> <ul style="list-style-type: none"> — wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; — wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. |
|-------------|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|--|
| R0600/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko walutowe | Jest to suma dla poszczególnych walut: <ul style="list-style-type: none"> — wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; — wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. |
| R0610–R0620/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. | Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy. |
| R0610–R0620/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| R0610–R0620/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy. |

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego

| | | |
|-------------|---|---|
| R0700/C0060 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka rynkowego w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do podmodułów poszczególnych rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0700/C0080 | Dywersyfikacja w obrębie modułu ryzyka rynkowego – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka rynkowego w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do podmodułów poszczególnych rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |

Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego

| | | |
|-------------|--|---|
| R0800/C0060 | Całkowite ryzyko rynkowe – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego, z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczony przy zastosowaniu formuły standardowej. |
| R0800/C0080 | Całkowite ryzyko rynkowe – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego, bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczony przy zastosowaniu formuły standardowej. |

S.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta**Uwagi ogólne**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.02.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony/ portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0010/C0010 | Uproszczenia | ► M4 Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: 3 – Uproszczenie – umowy wspólnej puli ryzyk, art. 109 4 – Uproszczenie – grupowanie ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów, art. 110 5 – Uproszczenie wartości LGD dla umów reasekuracji, art. 112a 6 – Uproszczenie dla ekspozycji typu 1, art. 112b 7 – Uproszczenie dla efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do umów reasekuracji, art. 111 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 3 do 7 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli pole R0010/C0010 wypełniono 4 lub 6 dla ekspozycji typu 1, w odniesieniu do R0100 wypełnia się tylko R0100/C0080. ◀ |
| R0100/C0080 | Ekspozycje typu 1 – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | ► M4 Jest to wymóg kapitałowy brutto (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikającego ze wszystkich ekspozycji typu 1. Jeżeli pole R0010/C0010 wypełniono 4 lub 6, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z zastosowaniem uproszczeń. ◀ |
| R0110–R0200/ C0020 | Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontra- henta | Należy podać nazwę dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta. |
| R0110–R0200/ C0030 | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontra- henta | Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest on dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| R0110–R0200/ C0040 | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Wskazanie kodu zastosowanego w pozycji „Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| R0110–R0200/ C0050 | Ekspozycje typu 1 – Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. |
| R0110–R0200/ C0060 | Ekspozycje typu 1 – Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X – Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. |
| R0300/C0080 | Ekspozycje typu 2 – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) dla ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta z tytułu wszystkich ekspozycji typu 2 zdefiniowanych do celów Wypłacalność II. |
| R0310/C0050 | Ekspozycje typu 2 – Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Jest to wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ryzyka kontrahenta typu 2 z tytułu należności od pośredników wymagalnych od ponad 3 miesiące. |
| R0320/C0050 | Ekspozycje typu 2 – Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Jest to wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ryzyka kontrahenta typu 2 z tytułu wszystkich ekspozycji typu 2 innych niż należności od pośredników wymagalnych od ponad 3 miesiące. |
| R0330/C0080 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Jest to kwota efektów dywersyfikacji brutto dopuszczalnych przy agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta dla ekspozycji typu 1 i typu 2. |
| R0400/C0070 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |
| R0400/C0080 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|--|
| Dodatkowe informacje dotyczące hipotek | | |
| R0500/C0090 | Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2 | Kwota całkowitych strat z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie sklasyfikowanych jako ekspozycje typu 2 zgodnie z art. 191 ust. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0510/C0090 | Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie | Kwota strat ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z art. 191 ust. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |

S.26.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.03.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

Wszystkie wartości należy wykazywać pomniejszone o reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka.

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0010/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko śmiertelności | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka śmiertelności. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0020/C0010 | Zastosowane uproszczenia: ryzyko długowieczności | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka długowieczności. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0200 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0030/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0030/C0010 = 1, w R0300 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0040/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko związane z rezygnacjami z umów | ► M4 Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 95 2 – Uproszczenie do celów art. 95 a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0040/C0010 wypełniono 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. ◀ |
| R0050/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0050/C0010 = 1, w R0500 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0060/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0060/C0010 = 1, w R0700 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie | | |
| R0100/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko śmiertelności, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko śmiertelności | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0100/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko śmiertelności | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0200/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0200/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0200/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0200/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0200/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko długowieczności | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).</p> <p>Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0200/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0200/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko długowieczności | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0300/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0300/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0300/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: wzrost wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności, które są stosowane przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu odzwierciedlenia wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności w kolejnych 12 miesiącach oraz we wszystkich miesiącach po kolejnych 12 miesiącach, jak też spadek wskaźników przywrócenia zdolności do pracy i wyzdrowień stosowanych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do kolejnych 12 miesięcy i przez następne wszystkie lata.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0300/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0300/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0300/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0300/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0400/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | <p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0400/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0410/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. |
| R0410/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0420/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. |
| R0420/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku wskaźników rezygnacji stosowanych do celów obliczenia ryzyka (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0430/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0500/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: 10 % wzroście kwoty ponoszonych kosztów uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wzroście o 1 punkt procentowy wskaźnika inflacji ponoszonych kosztów (wyrażonego w procentach) stosowanego przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0500/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0600/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko rewizji rent | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko rewizji rent | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko rewizji rent | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: % wzroście kwoty świadczeń rentowych uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko rewizji rent | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0600/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko rewizji rent | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent. |
| R0700/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0700/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli $R0060/C0010=1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0700/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli $R0060/C0010=1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0800/C0060 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0800/C0080 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0900/C0060 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0900/C0080 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

| | | |
|-------------|---|---|
| R1000/C0090 | Parametr specyficzny dla podmiotu – Czynniki stosowane na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent | Szok związany z ryzykiem rewizji rent – parametr specyficzny dla podmiotu obliczony przez podmiot i zatwierdzony przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-------------|---|---|

S.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.04.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

Wszystkie wartości należy wykazywać pomniejszone o reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka.

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0010/C0010 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0020/C0010 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0200 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0030/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0030/C0010 = 1, należy wypełnić jedynie C0060/R0310 i C0080/R0310. Nie należy wypełniać R0320 i R0330. |
| R0040/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0040/C0010 = 1, w R0340 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0050/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | ► M4 Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 102 2 – Uproszczenie do celów art. 102a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0050/C0010 wypełniono 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. ◀ |
| ▼ M4 | | |
| R0051/C0010 | Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 96 a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |
| ▼ B | | |
| R0060/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|--|
| | | 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0060/C0010 = 1, w R0500 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

| | | |
|-------------|---|---|
| R0100/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0100/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0200/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0200/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0300/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0300/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0310/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0310/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0320/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0320/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0320/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0320/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| | | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0320/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0320/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0320/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0330/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0340/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0340/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0340/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0400/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0400/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0410/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0410/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| R0410/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0420/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0420/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| R0420/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| R0430/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0430/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0500/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0060/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0500/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z wysokością ponoszonych kosztów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0060/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0600/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0600/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, jako % wzrost rocznej kwoty należnej z tytułu rent narażonych na ryzyko rewizji rent). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0600/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0700/C0060 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0700/C0080 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0800/C0060 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0800/C0080 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

| | | |
|-------------|---|---|
| R0900/C0090 | Parametr specyficzny dla podmiotu – szok związany z ryzykiem rewizji rent | Szok związany z ryzykiem rewizji rent – parametr specyficzny dla podmiotu obliczony przez podmiot i zatwierdzony przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-------------|---|---|

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-----------------------|---|--|
| R1000–R1030/ C0100 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu | Jest to specyficzne dla podmiotu odchylenie standardowe dla ryzyka składki dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej, obliczone przez podmiot i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-----------------------|---|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| R1000–R1030/ C0110 | Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe brutto/netto | Należy wskazać, czy Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Parametr specyficzny dla podmiotu brutto 2 – Parametr specyficzny dla podmiotu netto |
| R1000–R1030/ C0120 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu – Współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Jest to specyficzny dla podmiotu współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, który umożliwi podmiotowi uwzględnienie efektu ograniczania ryzyka przez konkretną reasekurację nadwyżki szkody – obliczony przez podmiot i zatwierdzony lub wymagany przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wypełnia się. |
| R1000–R1030/ C0130 | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw – Parametr specyficzny dla podmiotu | Jest to specyficzne dla podmiotu odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej, obliczone przez podmiot i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R1000–R1030/ C0140 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka składki: V_{prem} | Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. |
| R1000–R1030/ C0150 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: V_{res} | Miara wielkości ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. |
| R1000–R1030/ C0160 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna: | Wartość ta reprezentuje dywersyfikację geograficzną stosowaną w odniesieniu do miary wielkości ryzyka składki i rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1. |
| R1000–R1030/ C0170 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. |
| R1040/C0170 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – Ogółem | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R1050/C0100 | Łączne odchylenie standardowe | Jest to łączne odchylenie standardowe dla ryzyka składki i rezerw w odniesieniu do wszystkich segmentów. |
| R1100/C0180 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R1200/C0190 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0200 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0210 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0220 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0230 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R1300/C0240 | Dywersyfikacja w ramach ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie oraz dla ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R1400/C0240 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | | |
| R1500/C0250 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podmoduł ryzyka wypadków masowych | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka wypadków masowych obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1500/C0260 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podmoduł ryzyka wypadków masowych | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka wypadków masowych obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1510/C0250 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko koncentracji wypadków | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków, obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1510/C0260 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko koncentracji wypadków | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków, obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1520/C0250 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko pandemii | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka pandemii, obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1520/C0260 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko pandemii | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka pandemii, obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1530/C0250 | Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka wypadków masowych, koncentracji wypadków oraz pandemii, obliczonych z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1530/C0260 | Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka wypadków masowych, koncentracji wypadków oraz pandemii, obliczonych bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1540/C0250 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) dla podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R1540/C0260 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto dla podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|---|--|
| Całkowite ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych | | |
| R1600/C0270 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczonych z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1600/C0280 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczonych bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1700/C0270 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R1700/C0280 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |

S.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.05.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

Wszystkie wartości należy wykazywać pomniejszone o reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka.

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ►M2 ————— ◀ |
| R0010/C0010 | Uproszczenia wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 do R0230 należy wypełnić jedynie C0060, C0070 i C0090. |
| ▼ M4 | | |
| R0011/C0010 | Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 90 a 9 – Uproszczenie nie zostało zastosowane |

▼ **B****Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie**

| | | |
|-----------------------|---|--|
| R0100–R0210/ C0020 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe | Jest to specyficzne dla podmiotu odchylenie standardowe dla ryzyka składki dla każdego segmentu, obliczone przez podmiot i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R0100–R0210/ C0030 | Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe brutto/netto | Należy wskazać, czy Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Parametr specyficzny dla podmiotu brutto 2 – Parametr specyficzny dla podmiotu netto |
| R0100–R0210/ C0040 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu – Współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Jest to specyficzny dla podmiotu współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej każdego segmentu, który umożliwia podmiotowi uwzględnienie efektu ograniczania ryzyka przez konkretną reasekurację nadwyżki szkody – obliczony przez podmiot i zatwierdzony lub wymagany przez organ nadzoru. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| | | Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R0100–R0210/ C0050 | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw – Parametr specyficzny dla podmiotu | Jest to specyficzne dla podmiotu odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw dla każdego segmentu, obliczone przez podmiot i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla podmiotu, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R0100–R0210/ C0060 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka składki: V_{prem} | Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0100–R0210/ C0070 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: V_{res} | Miara wielkości ryzyka rezerw w odniesieniu do każdego segmentu, równa najlepszemu oszacowaniu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla danego segmentu, po odliczeniu kwoty należnej z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100–R0210/ C0080 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna – | Dywersyfikacja geograficzna stosowana w odniesieniu do miary wielkości dla każdego segmentu. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1. |
| R0100–R0210/ C0090 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla każdego segmentu Jeżeli $R0010/C0010 = 1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla danego segmentu, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0220/C0090 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – Ogółem | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich segmentów. |
| R0230/C0020 | Łączne odchylenie standardowe | Jest to łączne odchylenie standardowe dla ryzyka składki i rezerw w odniesieniu do wszystkich segmentów. ► MI ◀ |
| R0300/C0100 | Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-------------|---|---|
| R0400/C0110 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0120 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0400/C0130 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0140 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0150 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-------------|--|---|
| R0500/C0160 | Wymóg kapitałowy dla ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
|-------------|--|---|

Całkowite ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-------------|--|---|
| R0600/C0160 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka składki i rezerw, ryzyka katastroficznego i ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0700/C0160 | Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to kapitałowy wymóg wypłacalności dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

S.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko operacyjne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.06.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0100/C0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie ► M2 , z wyjątkiem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ◀. W tym przypadku rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110/C0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający. W tym przypadku rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0120/C0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. W tym przypadku rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0130/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. |
| R0200/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, ► M2 z wyjątkiem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, ◀ bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0210/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0220/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0230/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, ► M2 z wyjątkiem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, ◀ bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0240/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0250/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0260/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną. |
| R0300/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego. |
| R0310/C0020 | Ograniczenie górne w oparciu o podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | Jest to wynik zastosowania procentowego ograniczenia górnego od podstawowego SCR. |
| R0320/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego. |
| R0330/C0020 | Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | Jest to kwota kosztów poniesionych w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający. |
| R0340/C0020 | Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego. |

S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.07.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| Z0040 | Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive)) | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. Każdą walutę należy wykazać w odrębnym wierszu. |

Ryzyko rynkowe (w tym wewnętrzne zakłady)

| | | |
|-----------------------|--|---|
| R0010/C0010 –C0070 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – wg stopnia jakości kredytowej | Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0010/C0080 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – Brak ratingu | Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0020/C0010 –C0070 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – wg stopnia jakości kredytowej | Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0020/C0080 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – Brak ratingu | Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0030/C0090 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka dla umów ubezpieczenia, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, z wbudowanymi opcjami i gwarancjami, który wynikałby z nagłego spadku wartości aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami zgodnie z uproszczonymi obliczeniami. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) | | |
| R0040/C0100 | Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) – Wymóg kapitałowy – Wzrost stopy procentowej – wg waluty | Wymóg kapitałowy dla ryzyka wzrostu struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty. |
| R0040/C0110 | Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) – Wymóg kapitałowy – Spadek stopy procentowej – wg waluty | Wymóg kapitałowy dla ryzyka spadku struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty. |
| Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie | | |
| R0100/C0120 | Ryzyko śmiertelności – Suma na ryzyku | Suma dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 91 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem śmiertelności. |
| R0100/C0160 | Ryzyko śmiertelności – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0100/C0180 | Ryzyko śmiertelności – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0110/C0150 | Ryzyko długowieczności – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długowieczności. |
| R0110/C0160 | Ryzyko długowieczności – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0110/C0180 | Ryzyko długowieczności – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0120/C0120 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku | Suma dodatknych sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 93 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności. |
| R0120/C0130 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku t+1 | Suma na ryzyku zgodnie z R0120/C0120 po 12 (t+1) miesiącach |
| R0120/C0150 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności. |
| R0120/C0160 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+1 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0120/C0170 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+2 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0120/C0180 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0120/C0200 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – współczynnik zakończenia umów | Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0130/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich dodatnich różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 95 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0130/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – średni wskaźnik rezygnacji (t+1) | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0130/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0140/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich ujemnych różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 95 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0140/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) – średni wskaźnik rezygnacji (t+1) | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z ujemnymi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0140/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z ujemną różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0150/C0180 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie. |
| R0150/C0210 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie – Płatności | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń na życie w okresie ostatnich 12 miesięcy. |
| R0150/C0220 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie – Średnia stopa inflacji | Średnią ważoną stopą inflacji przyjętą w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków przyjętych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania, które ponoszone są przy obsłudze obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie. |
| R0160/C0120 | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 96 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | | |
|-------------|---|--|
| R0200/C0120 | Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 97 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0200/C0160 | Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0200/C0180 | Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0210/C0150 | Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0210/C0160 | Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0210/C0180 | Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0220/C0180 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych. |
| R0220/C0210 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) – Płatności | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych w okresie ostatnich 12 miesięcy. |
| R0220/C0220 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) – średnia stopa inflacji | Średnia ważona stopa inflacji wydatków medycznych przyjęta w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków medycznych przyjętych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania tych zobowiązań. |
| R0230/C0120 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 100 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów). |
| R0230/C0130 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku t+1 | Suma na ryzyku zgodnie z R0230/C0120 po 12 miesiącach. |
| R0230/C0150 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności. |
| R0230/C0160 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+1 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 (t+1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0230/C0170 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+2 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0230/C0180 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0230/C0200 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Współczynnik zakończenia | Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0240/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich dodatnich różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0240/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Średni wskaźnik rezygnacji t+1 | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0240/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0250/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich ujemnych różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0250/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Średni wskaźnik rezygnacji t+1 | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z ujemnymi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0250/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z ujemną różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0260/C0180 | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| R0260/C0210 | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych – Płatności | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych w okresie ostatnich 12 miesięcy. |
| R0260/C0220 | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych – Średnia stopa inflacji | Średnia ważona stopa inflacji przyjęta w obliczeniach najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, ważona bieżącą wartością kosztów przyjętych w obliczeniach najlepszego oszacowania z tytułu obsługi obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |

▼ **M4****Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego**

| | | |
|-------------|--------------------------|--|
| R0300/C0300 | Udział portfela dłużnego | Część portfela dłużnego, w odniesieniu do której przeprowadzono uproszczone obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności. Pozycję tę zgłasza się wyłącznie w przypadku zwolnienia z wymogu zgłaszania sekcji S.06.02. |
|-------------|--------------------------|--|

Uproszczenia NAT CAT

| | | |
|-------------|--|---|
| R0400/C0320 | Huragan – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka stosowaną w uproszczeniach dotyczących huraganu. |
|-------------|--|---|

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0400/C0330 | Huragan – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi huraganu. |
| R0410/C0320 | Gradobicie – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących gradobicia. |
| R0410/C0330 | Gradobicie – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi gradobicia. |
| R0420/C0320 | Trzęsienie ziemi – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących trzęsienia ziemi. |
| R0420/C0330 | Trzęsienie ziemi – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi trzęsienia ziemi. |
| R0430/C0320 | Powódź – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących powodzi. |
| R0430/C0330 | Powódź – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi powodzi. |
| R0440/C0320 | Osunięcie się ziemi – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących osunięcia się ziemi. |
| R0440/C0330 | Osunięcie się ziemi – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi osunięcia się ziemi. |

▼ **B****S.27.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.27.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

▼ B

Formularz ten ma umożliwić zrozumienie, w jaki sposób został obliczony moduł ryzyka katastroficznego SCR i jakie są główne czynniki.

Dla każdego rodzaju ryzyka katastroficznego należy określić efekt ograniczenia ryzyka, którego źródłem są specyficzne dla podmiotu umowy reasekuracji i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia). Obliczenie to ma charakter prospektywny i musi opierać się na programie reasekuracji dla kolejnego roku sprawozdawczego opisanym w formularzach dla pokrycia fakultatywnego (S.30.01 i S.30.02) i dla programu reasekuracji kończącego się w następnym roku sprawozdawczym (S.30.03 i S.30.04).

Podmioty muszą dokonać oszacowania kwot odzyskanych z tytułu efektu ograniczenia ryzyka zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE, rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35 i wszelkimi stosownymi standardami technicznymi. Podmioty wypełniają formularz na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej ryzyka katastroficznego w takim stopniu szczegółowości, jaki jest wymagany w celu dokonania tego obliczenia.

W ramach modułów ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych ryzyko katastroficzne definiuje się jako ryzyko straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań ubezpieczeniowych, wynikające ze znacznej niepewności założeń dotyczących ustalania składki i tworzenia rezerw, związanych z ekstremalnymi lub wyjątkowymi zdarzeniami, jak określono w art. 105 ust. 2 lit. b) i ust. 4 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE.

Wykazywane wymogi kapitałowe odzwierciedlają wymogi kapitałowe przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka i po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przy czym efekt ograniczenia ryzyka wynika ze specyficznych dla podmiotu umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Wykazwany wymóg kapitałowy z uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka nie uwzględnia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Domyślną wartość efektu ograniczenia ryzyka wykazuje się jako wartość dodatnią, tak by mogła zostać odliczona.

Jeżeli efekt dywersyfikacji prowadzi do zmniejszenia wymogu kapitałowego, wartość domyślną dywersyfikacji wykazuje się jako wartość ujemną.

▼ M1**▼ B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------|---|---|
| | | |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być stały na przestrzeni czasu oraz spójny z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0001/C001 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka pożaru. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia do celów art. 90c 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0001/C0001 wypełniono 1, w R2600 należy wypełnić jedynie C0880. |

▼ M4

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------|---|--|
| R0002/C001 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych | Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastrof naturalnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 90b, huragan 2 – Uproszczenie do celów art. 90b, trzęsienie ziemi 3 – Uproszczenie do celów art. 90b, powódź 4 – Uproszczenie do celów art. 90b, gradobicie 5 – Uproszczenie do celów art. 90b, osunięcie się ziemi 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 do 5 mogą być stosowane jednocześnie. |

▼ **B****Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie**

| | | |
|-------------------|---|---|
| C0010/R0010 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0070. |
| C0010/R0020–R0060 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami i regionami. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk naturalnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0010/R0070 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0020/R0010 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0020/R0070. |
| C0020/R0020–R0060 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych – ryzyka | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0020/R0070 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0030/R0010 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0030/R0070. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| C0030/ R0020–R0060 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami i regionami. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk naturalnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0030/R0070 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0010/R0080 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające z reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0020/R0080 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0030/R0080 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające z reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0010/R0090 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0160. |
| C0010/ R0100–R0150 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podrodzajami ryzyka. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk spowodowanych przez człowieka kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0010/R0160 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk spowodowanych przez człowieka. |
| C0020/R0090 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0020/R0160. |
| C0020/ R0100–R0150 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ryzyka | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| C0020/R0160 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. |
| C0030/R0090 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0030/R0160. |
| C0030/ R0100–R0150 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podrodzajami ryzyka. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk spowodowanych przez człowieka kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0030/R0160 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. |
| C0010/R0170 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0180. |
| C0010/R0180 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”. |
| C0020/R0170 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0020/R0180. |
| C0020/R0180 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”. |
| C0030/R0170 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0030/R0180. |
| C0030/R0180 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0190 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami. |
| C0010/R0200 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”). |
| C0010/R0210 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0010/R0200. |
| C0020/R0190 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami. |
| C0020/R0200 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”). |
| C0020/R0210 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0200. |
| C0030/R0190 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami. |
| C0030/R0200 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”). |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0030/R0210 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0030/R0200. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie

| | | |
|-------------------|---|---|
| C0010/R0300 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0010/R0340. |
| C0010/R0310–R0330 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami. W odniesieniu do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0010/R0340 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| C0020/R0300 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0340. |
| C0020/R0310–R0330 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| C0020/R0340 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| C0030/R0300 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0030/R0340. |
| C0030/R0310–R0330 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami. W odniesieniu do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0030/R0340 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan

| | | |
|-----------------------|---|--|
| C0040/ R0610–R0780 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko huraganu, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
| C0040/R0790 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji przed dywersyfikacją, w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀. |
| C0050/ R0400–R0590 | Ekspozycja – ► M1 określony region ◀ | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko huraganu i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; oraz — ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez huragan i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀. |
| C0050/R0600 | Ekspozycja – Huragan ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja przed dywersyfikacją dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0060/ R0400–R0590 | Wskazana strata brutto – ► M1 określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana huraganem dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|---|
| C0060/R0600 | Wskazana strata brutto – Huragan ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto przed dywersyfikacją dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0070/R0400–R0590 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ dla huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0070/R0600 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0080/R0400–R0590 | Scenariusz A lub B – ► M1 określony region ◀ | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka huraganu dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0090/R0400–R0590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. |
| C0090/R0600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0090/R0790 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0090/R0800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla wszystkich regionów. |
| C0090/R0810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|---|
| C0090/R0820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między wskazanego w C0090/R0810. |
| C0100/R0400–R0590 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0100/R0600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0100/R0790 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0100/R0800 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla wszystkich regionów. |
| C0110/R0400–R0590 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0110/R0600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0110/R0790 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0110/R0800 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0120/R0400–R0590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka huraganów w każdym z ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, zgodnie z wybranym scenariuszem. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0120/R0600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0120/R0790 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0120/R0800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. |
| C0120/R0810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0120/R0820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0120/R0810. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi

| | | |
|-------------------|--|---|
| C0130/R1040–R1210 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | <p>Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko trzęsienia ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez trzęsienie ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p> |
| C0130/R1220 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0140/ R0830–R1020 | Ekspozycja – ► M1 określony region ◀ | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko trzęsienia ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; oraz — ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez trzęsienie ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀. |
| C0140/R1030 | Ekspozycja – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0150/ R0830–R1020 | Wskazana strata brutto – ► M1 określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0150/R1030 | Wskazana strata brutto – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0160/ R0830–R1020 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ dla trzęsienia ziemi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0160/R1030 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0170/ R0830–R1020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsień ziemi w każdym z 20 ► M1 określonych regionów ◀. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|---|
| C0170/R1030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0170/R1220 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi w regionach niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0170/R1230 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi dla wszystkich regionów. |
| C0170/R1240 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk trzęsienia ziemi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0170/R1250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0170/R1240. |
| C0180/R0830–R1020 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0180/R1030 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0180/R1220 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0180/R1230 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. |
| C0190/R0830–R1020 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0190/R1030 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0190/R1220 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0190/R1230 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0200/ R0830–R1020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi w każdym z 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0200/R1030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0200/R1220 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0200/R1230 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi dla wszystkich regionów. |
| C0200/R1240 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0200/R1250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0200/R1240. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0210/ R1410–R1580 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: |
|-----------------------|--|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| | | <p>— ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko powodzi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>— ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez powódź, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>— pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej.</p> <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p> |
| C0210/R1590 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. |
| C0220/ R1260–R1390 | Ekspozycja – ► <u>M1</u> określony region ◀ | <p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀ dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <p>— ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko powodzi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀;</p> <p>— ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀; oraz</p> <p>— pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 1,5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀.</p> |
| C0220/R1400 | Ekspozycja – Powódź ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja dla 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0230/ R1260–R1390 | Wskazana strata brutto – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana powodzią w każdym z 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0230/R1400 | Wskazana strata brutto – Powódź ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto spowodowana powodzią dla 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0240/ R1260–R1390 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀ dla powodzi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0240/R1400 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0250/ R1260–R1390 | Scenariusz A lub B – ► M1 określony region ◀ | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka powodzi w każdym z 14 ► M1 określonych regionów ◀ zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0260/ R1260–R1390 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w każdym z 14 ► M1 określonych regionów ◀ odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. |
| C0260/R1400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0260/R1590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0260/R1600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla wszystkich regionów. |
| C0260/R1610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk powodzi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0260/R1620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0260/R1610. |
| C0270/ R1260–R1390 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 14 ► M1 określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0270/R1400 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|---|
| C0270/R1590 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0270/R1600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. |
| C0280/R1260–R1390 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 14 ► M1 określonych regionów ◀, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0280/R1400 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0280/R1590 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0280/R1600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0290/R1260–R1390 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka powodzi w każdym z 14 ► M1 określonych regionów ◀, zgodnie z wybranym scenariuszem. |
| C0290/R1400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0290/R1590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0290/R1600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0290/R1610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk powodzi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0290/R1620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0290/R1610. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie

| | | |
|-------------------|--|---|
| C0300/R1730–R1900 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | <p>Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku w odniesieniu do każdego z 9 regionów innych niż ► <u>M1</u> określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko gradobicia, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez gradobicie, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p> |
| C0300/R1910 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. |
| C0310/R1630–R1710 | Ekspozycja – ► <u>M1</u> określony region ◀ | <p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 9 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀ dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko gradobicia i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀; — ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀; oraz — pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|---|
| C0310/R1720 | Ekspozycja – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0320/R1630–R1710 | Wskazana strata brutto – ► M1 określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0320/R1720 | Wskazana strata brutto – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0330/R1630–R1710 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀ dla gradobicia zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0330/R1720 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0340/R1630–R1710 | Scenariusz A lub B – ► M1 określony region ◀ | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka gradobicia w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀ zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0350/R1630–R1710 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀ odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. |
| C0350/R1720 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0350/R1910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0350/R1920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia dla wszystkich regionów. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|--|
| C0350/R1930 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk gradobicia odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0350/R1940 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0350/R1930. |
| C0360/R1630–R1710 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0360/R1720 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0360/R1910 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0360/R1920 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. |
| C0370/R1630–R1710 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0370/R1720 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0370/R1910 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0370/R1920 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|---|
| C0380/R1630–R1710 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka gradobicia w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀, zgodnie z wybranym scenariuszem. |
| C0380/R1720 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0380/R1910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0380/R1920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. |
| C0380/R1930 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0380/R1940 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0380/R1930. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi

| | | |
|-------------|---|---|
| C0390/R1950 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Osunięcie się ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, w tym zobowiązaniami z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji, oraz w odniesieniu do terytorium Francji. |
| C0400/R1950 | Ekspozycja – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla jednostek geograficznych terytorium Francji w odniesieniu do ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, które są w wystarczającym stopniu jednorodne w odniesieniu do ryzyka osunięcia się ziemi, na które zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadają ekspozycję w związku z tym terytorium. Strefy obejmują łącznie całe terytorium. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0410/R1950 | Wskazana strata brutto – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | ► M1 Wskazana strata brutto spowodowana osunięciem się ziemi, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. ◀ |
| C0420/R1950 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | ► M1 Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla terytorium Francji dla osunięcia się ziemi, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. ◀ |
| C0430/R1950 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi na terytorium Francji. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), która w przypadku osunięcia się ziemi jest równa wskazanej stracie brutto (pozycja C0410/R1950). |
| C0430/R1960 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między strefami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących się do poszczególnych stref terytorium Francji. |
| C0430/R1970 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0430/R1960. |
| C0440/R1950 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0450/R1950 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0460/R1950 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka osunięcia się ziemi. |
| C0460/R1960 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między strefami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących się do poszczególnych stref terytorium Francji. |
| C0460/R1970 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0460/R1960. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| Ryzyko katastrof naturalnych – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | | |
| C0470/R2000 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych innymi niż zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych w ramach linii biznesowych 9 i 21. ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
| C0480/R2000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0490/R2000 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0500/R2000 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów retrocesji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0510/R2000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | | |
| C0520/R2100 | Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR | Liczba pojazdów ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy przekracza 24 000 000 EUR. |
| C0530/R2100 | Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR | Liczba pojazdów ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy jest niższy lub równy 24 000 000 EUR. |
| C0540/R2100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0550/R2100 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0560/R2100 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych. |
| C0570/R2100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców

| | | |
|-------------|--|--|
| C0580/R2200 | Rodzaj ochrony – wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie casco statku z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych. <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p> |
| C0590/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych. <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0600/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> <ul style="list-style-type: none"> — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych. <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p> |
| C0610/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców. |
| C0620/R2200 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0630/R2200 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców. |
| C0640/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców. |
| C0650/R2200 | Nazwa statku | Nazwa odpowiedniego statku. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej

| | | |
|-------------------|--|---|
| C0660–C0700/R2300 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej – rodzaj ochrony | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobycia, zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu, zobowiązania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z tytułu odpowiedzialności cywilnej) z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich morskich platform wydobycia ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w odniesieniu do eksplozji na platformie w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35:</p> |
|-------------------|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| | | <p>— ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz</p> <p>— reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych.</p> <p>Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w odniesieniu do wybranej platformy.</p> |
| C0710/R2300 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. |
| C0720/R2300 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0730/R2300 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. |
| C0740/R2300 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. |
| C0750/R2300 | Nazwa platformy | Nazwa odpowiedniej platformy. |

▼ M4**Liczba statków**

| | | |
|-------------|---|--|
| C0781/R2421 | Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | Jest to liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR. |
|-------------|---|--|

▼ B**Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie**

| | | |
|-------------|--|---|
| C0760/R2400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |
| C0760/R2410 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. |
| C0760/R2420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0770/R2400 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka morskiego. |
| C0780/R2400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |
| C0780/R2410 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. |
| C0780/R2420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia lotnicze

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0790–C0800/ R2500 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia lotnicze – rodzaj ochrony | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych rodzajów ochrony (ubezpieczenie casco statku powietrznego i od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie) z tytułu ryzyka w lotnictwie. Maksimum odnosi się do wszystkich statków powietrznych ubezpieczanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ramach następujących linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: — ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz — reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych. Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w związku z ubezpieczeniem i reasekuracją lotniczą oraz w odniesieniu do wybranego statku powietrznego. |
| C0810/R2500 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka w lotnictwie. |
| C0820/R2500 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka w lotnictwie, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0830/R2500 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka w lotnictwie. |
| C0840/R2500 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze – Ogółem (wiersz) | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka w lotnictwie. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia od ognia | | |
| C0850/R2600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | <p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka pożaru.</p> <p>Kwota ta jest równa największej koncentracji ryzyka pożaru dla zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji posiada zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w stosunku do każdego z budynków, które obejmują ryzyko pożaru lub eksplozji, w tym na skutek ataku terrorystycznego. — wszystkie budynki znajdują się w całości lub części w promieniu 200 metrów. |
| C0860/R2600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0870/R2600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru. |
| C0880/R2600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka pożaru. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Odpowiedzialność cywilna

| | | |
|-------------------|--|---|
| C0890/R2700–R2740 | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Rodzaj ochrony | <p>Składki zarobione, wg rodzaju ochrony, przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w okresie kolejnych 12 miesięcy w związku ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi w grupie ryzyka odpowiedzialności cywilnej, dla następujących rodzajów ochrony:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu oraz reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek; — zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy oraz reasekuracji proporcjonalnej; — zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników oraz reasekuracji proporcjonalnej; — zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte linią biznesową, zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna, inne niż zobowiązania objęte grupami ryzyka odpowiedzialności cywilnej 1–3 oraz inne niż ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz reasekuracja proporcjonalna oraz inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek; |
|-------------------|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|--|
| | | — reasekuracja nieproporcjonalna. W tym celu należy podać składkę brutto, bez odliczania składek z tytułu umów reasekuracji. |
| C0890/R2750 | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Ogółem | Ogółem składki zarobione, dla wszystkich rodzajów ochrony, przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w okresie kolejnych 12 miesięcy. |
| C0900/R2700–R2740 | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej – Rodzaj ochrony | Największy limit odpowiedzialności cywilnej, dla poszczególnych rodzajów ochrony, zapewniany przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0910/R2700–R2740 | Liczba roszczeń – Rodzaj ochrony | Liczba roszczeń, dla poszczególnych rodzajów ochrony, która jest równa najmniejszej liczbie całkowitej przekraczającej wartość określoną zgodnie z podaną formułą. |
| C0920/R2700–R2740 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Rodzaj ochrony | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0920/R2750 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem | Ogółem wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla wszystkich rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0930/R2700–R2740 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Rodzaj ochrony | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0930/R2750 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem | Ogółem szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich rodzajów ochrony. |
| C0940/R2700–R2740 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Rodzaj ochrony | Szacowana składka z tytułu wznowienia, dla poszczególnych rodzajów ochrony, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0940/R2750 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem | Ogółem szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich rodzajów ochrony. |
| C0950/R2700–R2740 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Rodzaj ochrony | Wymóg kapitałowy, dla poszczególnych rodzajów ochrony, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0950/R2750 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem | Ogółem wymóg kapitałowy dla wszystkich rodzajów ochrony, dla poszczególnych rodzajów ochrony, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0960/R2800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0960/R2810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów ochrony dla ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0960/R2820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0970/R2800 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0980/R2800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0980/R2810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów ochrony dla ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0980/R2820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej

| | | |
|-------------------|--|---|
| C0990/R2900–R2910 | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) – Największa ekspozycja | Dwie największe ekspozycje brutto zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji związane z ubezpieczeniem kredytu, na podstawie porównania straty netto z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji związanych z ubezpieczeniem kredytu, która stanowi stratę z tytułu niewykonania zobowiązania pomniejszoną o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0990/R2920 | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) – Ogółem | Suma dwóch największych ekspozycji brutto zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji związanych z ubezpieczeniem kredytu, na podstawie porównania straty netto z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji związanych z ubezpieczeniem kredytu, która stanowi stratę z tytułu niewykonania zobowiązania pomniejszoną o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C1000/R2900–R2910 | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu – Największa ekspozycja | Wartość procentowa straty z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji brutto związanej z ubezpieczeniem kredytu, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), dla każdej z dwóch największych ekspozycji brutto zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji związanych z ubezpieczeniem kredytu. |
| C1000/R2920 | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu – Ogółem | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji brutto związanych z ubezpieczeniem kredytu, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C1010/ R2900–R2910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1010/R2920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1020/ R2900–R2910 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Największa ekspozycja | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1020/R2920 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1030/ R2900–R2910 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Największa ekspozycja | Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1030/R2920 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem | Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1040/ R2900–R2910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja | Wymóg kapitałowy netto, w odniesieniu do największej ekspozycji, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszonymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1040/R2920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszonymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1050/R3000 | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Składki brutto zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w ciągu kolejnych 12 miesięcy w ramach linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dotyczących ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, w tym reasekuracji proporcjonalnej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C1060/R3000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ryzyko recesji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1070/R3000 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1080/R3000 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1090/R3000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ryzyko recesji | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1100/R3100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1100/R3110 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1100/R3120 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1110/R3100 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1120/R3100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1120/R3110 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C1120/R3120 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-----------------------|---|--|
| C1130/ R3200–R3240 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Grupa zobowiązań | <p>Oszacowanie składki, które zostaną zarobione przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w następnym roku, dla umów w związku z następującą grupą zobowiązań:</p> <ul style="list-style-type: none"> — zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenia morskie i reasekuracja oraz ubezpieczenia lotnicze i reasekuracja; — zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, inne niż reasekuracja ubezpieczeń morskich i reasekuracja ubezpieczeń lotniczych; — zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte linią biznesową ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna, inne niż zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne z tytułu przedłużonej gwarancji, pod warunkiem że portfel tych zobowiązań jest w wysokim stopniu zdywersyfikowany i zobowiązania te nie obejmują kosztów wycofywania produktów; — zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, inne niż reasekuracja odpowiedzialności cywilnej ogólnej; — zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych objętych linią biznesową ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, w tym reasekuracja proporcjonalna. <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p> |
| C1140/ R3200–R3240 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Grupa zobowiązań | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych grup zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1140/R3250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1140/R3260 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C1140/R3270 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1150/R3250 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1160/R3250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1160/R3260 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1160/R3270 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych**Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe**

| | | |
|---|---|---|
| C1170/ R3300–R3600, C1190/ R3300–R3600, ► M4 ◀ C1230/ R3300–R3600, C1250/ R3300–R3600 | Ubezpieczający – <i>według rodzaju zdarzenia</i> | Wszyscy ubezpieczeni dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, którzy są mieszkańcami każdego z krajów i są ubezpieczeni od następujących rodzajów zdarzeń: — śmierć spowodowana wypadkiem; — trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — opieka medyczna w następstwie wypadku. |
| C1180/R3300– /R3600, C1200/ R3300–R3600, ► M4 ◀ C1240/ R3300–R3600, C1260/ R3300–R3600 | Wartość należnych świadczeń – <i>według rodzaju zdarzenia</i> | Wartość świadczeń odpowiada sumie ubezpieczenia lub, jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje świadczenia cykliczne, najlepszemu oszacowaniu wypłacanych świadczeń, przy zastosowaniu projekcji przepływów pieniężnych, dla poszczególnych rodzajów zdarzeń. Jeżeli świadczenia wypłacane na podstawie umowy ubezpieczenia są uzależnione od charakteru lub zakresu obrażeń wynikających z poszczególnych rodzajów zdarzeń, obliczenie wartości świadczeń opiera się na maksymalnej wysokości świadczeń, jakie można uzyskać na podstawie umowy w związku z wypadkiem. W przypadku zobowiązań z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych wartość świadczeń opiera się na oszacowaniu średnich kwot wypłacanych w przypadku poszczególnych rodzajów zdarzeń, biorąc pod uwagę specyfikę gwarancji objętych zobowiązaniami. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C1270/ R3300–R3600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego z krajów, wynikający z podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1270/R3610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1270/R3620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1270/R3630 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1280/ R3300–R3600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Dla każdego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1280/R3610 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowita wartość szacowanego efektu ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1290/ R3300–R3600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Dla każdego kraju, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C1290/R3610 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowita kwota szacowanych składek z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1300/ R3300–R3600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1300/R3610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1300/R3620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogu kapitałowego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C1300/R3630 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C1300/R3620. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków

| | | |
|--|---|---|
| C1310/ R3700–R4010 | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków – Kraje | Największa koncentracja ryzyka wypadków zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, dla każdego kraju, jest równa największej liczbie osób, w stosunku do których spełnione zostały następujące warunki: <ul style="list-style-type: none"> — zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji ma zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze lub zobowiązania z tytułu grupowych ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów lub grupowe zobowiązania reasekuracyjne obejmujące utratę dochodów w stosunku do każdej z tych osób; — zobowiązania w stosunku do każdej z tych osób obejmują co najmniej jedno ze zdarzeń określonych w kolejnej pozycji; — osoby te pracują w jednym budynku, który znajduje się w danym kraju. Osoby te są ubezpieczone od następujących rodzajów zdarzeń: <ul style="list-style-type: none"> — śmierć spowodowana wypadkiem; — trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; — opieka medyczna w następstwie wypadku. |
| C1320/ R3700–R4010, C1330/ R3700–R4010, ► M4 — ◀ C1350/ R3700–R4010, C1360/ R3700–R4010 | Średnia suma ubezpieczenia według rodzaju zdarzenia | ► M1 Średnia wartość świadczeń należnych od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w przypadku największej koncentracji ryzyka wypadków. ◀ |
| C1370/ R3700–R4010 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego kraju, wynikający z podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1410 | Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | Należy wskazać kody ISO pozostałych krajów, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. |
| C1370/R4020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|--|--|
| C1370/R4030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1370/R4040 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1380/R3700–R4010 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Kraje | Dla każdego wskazanego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1380/R4020 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowity szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1390/R3700–R4010 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Kraje | Dla każdego ze wskazanych krajów, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C1390/R4020 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowita szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1400/R3700–R4010 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Kraje | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla każdego ze wskazanych krajów. |
| C1400/R4020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1400/R4030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogu kapitałowego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1400/R4040 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C1400/R4020. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia | | |
| C1440/ R4100–R4410 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Liczba ubezpieczonych osób – Kraje | <p>Liczba osób ubezpieczonych w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, dla każdego ze wskazanych krajów, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> — osoby ubezpieczone są mieszkańcami danego kraju; — osoby ubezpieczone są objęte zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązaniami reasekuracyjnymi obejmującymi pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, które obejmują koszty świadczeń medycznych spowodowanych chorobą zakaźną. <p>Te osoby ubezpieczone mogą ubiegać się o świadczenia w związku z następującymi sposobami korzystania z opieki zdrowotnej:</p> <ul style="list-style-type: none"> — hospitalizacja; — konsultacja lekarska; — niekorzystanie z formalnej opieki medycznej. |
| C1450/ R4100–R4410, C1470/ R4100–R4410, C1490/ R4100–R4410 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Koszt jednostkowy roszczenia według rodzaju opieki zdrowotnej – Kraje | Najlepsze oszacowanie, przy zastosowaniu projekcji przepływów pieniężnych, kwot wypłacanych w przypadku pandemii przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji na osobę ubezpieczoną w związku z zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, w odniesieniu poszczególnych sposobów korzystania z opieki zdrowotnej, dla każdego ze wskazanych krajów. |
| C1460/ R4100–R4410, C1480/ R4100–R4410, C1500/ R4100–R4410 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Wskaźnik osób ubezpieczonych, które korzystają z poszczególnych rodzajów opieki zdrowotnej – Kraje | Wskaźnik osób ubezpieczonych z objawami klinicznymi korzystających z poszczególnych rodzajów opieki zdrowotnej, dla każdego ze wskazanych krajów. |
| C1510/ R4100–R4410 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Kraje | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego ze wskazanych krajów, wynikający z podmodułu pandemii w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1550 | Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | Należy wskazać kody ISO pozostałych krajów, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. |
| C1420/R4420 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodu – Liczba osób ubezpieczonych – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Łączna liczba osób ubezpieczonych dla wszystkich wskazanych krajów objętych zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów lub zobowiązaniami reasekuracyjnymi obejmującymi utratę dochodów, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze |
| C1430/R4420 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodu – Całkowita ekspozycja na pandemię – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | <p>Łączna ekspozycja zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji we wszystkich wskazanych krajach w związku z ubezpieczeniami na wypadek utraty dochodu w przypadku pandemii.</p> <p>Wartość świadczeń wypłacanych na rzecz osoby ubezpieczonej stanowi sumę ubezpieczenia lub jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje świadczenia cykliczne — najlepsze oszacowanie wypłacanego świadczenia przy założeniu, że osoba ubezpieczona jest trwale niepełnosprawna i nie odzyska sprawności.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C1510/R4420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu pandemii w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla wszystkich wskazanych krajów. |
| C1520/R4420 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Całkowity szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia, dla wszystkich wskazanych krajów. |
| C1530/R4420 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Całkowita szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, dla wszystkich wskazanych krajów. |
| C1540/R4420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu pandemii w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla wszystkich wskazanych krajów. |

S.28.01 – Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna prowadzona jedynie w zakresie ubezpieczeń na życie lub jedynie w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

W szczególności informacje w formularzu S.28.01 przekazują zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji inne niż zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Te ostatnie przekazują informacje za pomocą formularza S.28.02.

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami wyceny wg Wyłączalność II, tzn. składki przypisane są zdefiniowane jako składki należne podmiotowi w danym okresie (zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Wszystkie odwołania do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dotyczą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

Obliczenie MCR łączy formułę liniową z dolnym progiem 25 % i górnym progiem 45 % SCR. MCR podlega nieprzekraczalnemu dolnemu progowi w zależności od charakteru podmiotu (zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE).

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0010 | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Wynik MCR_{NL} | Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie obliczonych zgodnie z art. 250 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0020/R0020 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0020 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej w ostatnich 12 miesiącach po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0030 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0030 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0040 | Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0040 | Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0050 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0050 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0060 | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0030/R0060 | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0070 | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0070 | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0080 | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0080 | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0090 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0090 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0100 | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0100 | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0020/R0110 | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0110 | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0120 | Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0120 | Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0130 | Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0130 | Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0140 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0140 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0150 | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0150 | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0020/R0160 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0160 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0020/R0170 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0030/R0170 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero. |
| C0040/R0200 | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie – Wynik MCR_L | Jest to wartość komponentu formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie obliczonych zgodnie z art. 251 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0050/R0210 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – gwarantowane świadczenia – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0050/R0220 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |
| C0050/R0230 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0050/R0240 | Pozostałe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie i ubezpieczeń (reasekuracji) zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do wszystkich pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero. W tym miejscu należy wykazać renty powiązane z umowami ubezpieczenia innymi niż ubezpieczenia na życie. |
| C0060/R0250 | Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) | Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie |
| C0070/R0300 | Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR | Liniowy MCR stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0070/R0310 | Całościowe obliczenie MCR – SCR | Jest to najbardziej aktualny SCR, który należy obliczyć i wykazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE –roczny lub nowszy w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem wymogu kapitałowego. Podmioty wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej. |
| C0070/R0320 | Całościowe obliczenie MCR – górny próg MCR | Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0070/R0330 | Całościowe obliczenie MCR – dolny próg MCR | Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0070/R0340 | Całościowe obliczenie MCR – Łączny MCR | Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0070/R0350 | Całościowe obliczenie MCR – Nieprzekraczalny dolny próg MCR | Obliczane zgodnie z art. 129 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0070/R0400 | Minimalny wymóg kapitałowy | Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

▼ B

S.28.02 – Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty.

W szczególności informacje w sekcji S.28.02 przekazują zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji inne niż zakłady ubezpieczeń prowadzące działalność zarówno w zakresie ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie przedstawiają informacje w sekcji S.28.01.

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II, tzn. składki przypisane są zdefiniowane jako składki należne podmiotowi w danym okresie (zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35).

Wszystkie odwołania do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dotyczą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych po zastosowaniu środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.

Obliczenie MCR łączy formułę liniową z dolnym progiem 25 % i górnym progiem 45 % SCR. MCR podlega nieprzekraczalnemu dolnemu progowi w zależności od charakteru podmiotu (zgodnie z art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE).

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0010 | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Wynik $MCR_{(NL,NL)}$ – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, obliczonych zgodnie z art. 252 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0020/R0010 | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – Wynik $MCR_{(NL,L)}$ | Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 252 ust. 9 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0030/R0020 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0020 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0020 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0060/R0020 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0030 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0030 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0030 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0030 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0040 | Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0040 | Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0050/R0040 | Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0040 | Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń pracowniczych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0050 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0050 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0050 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0050 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0060 | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0040/R0060 | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0060 | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0060 | Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące pozostałych ubezpieczeń pojazdów i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0070 | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0070 | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0070 | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0070 | Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0030/R0080 | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0080 | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0080 | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0080 | Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0090 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0090 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0090 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0060/R0090 | Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0100 | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0100 | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0100 | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0100 | Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kredytów i poręczeń i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0110 | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0110 | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0050/R0110 | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0110 | Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0120 | Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0120 | Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0120 | Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0120 | Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń świadczenia pomocy i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0130 | Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0040/R0130 | Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0130 | Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0130 | Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące ubezpieczeń różnych strat finansowych i reasekuracji proporcjonalnej, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0140 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0140 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0140 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0140 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń zdrowotnych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0030/R0150 | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0150 | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0150 | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0150 | Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej pozostałych ubezpieczeń osobowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0160 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0160 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0160 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0060/R0160 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0030/R0170 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0040/R0170 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0050/R0170 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, bez marginesu ryzyka po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0060/R0170 | Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych – składki przypisane w okresie ostatnich 12 miesięcy netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to składki przypisane dotyczące reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, w ostatnich 12 miesiącach, po odliczeniu składek z tytułu umów reasekuracji, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0070/R0200 | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie – Wynik $MCR_{L,NL}$ | Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, obliczonych zgodnie z art. 252 ust. 4 i 5 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0080/R0200 | Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie – Wynik $MCR_{(L,L)}$ | Jest to komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie związanych z działalnością ubezpieczeniową w zakresie ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 252 ust. 9 i 10 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0090/R0210 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – gwarantowane świadczenia – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0110/R0210 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – gwarantowane świadczenia – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie. | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do gwarantowanych świadczeń z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie oraz rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka dla zobowiązań reasekuracyjnych, gdzie zobowiązania z tytułu ubezpieczeń obejmują udział w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0090/R0220 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0110/R0220 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń z udziałem w zyskach – przyszłe świadczenia uznaniowe – najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie z udziałem w zyskach, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0090/R0230 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0110/R0230 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe lub z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0090/R0240 | Pozostałe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie i ubezpieczeń (reasekuracji) zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0110/R0240 | Pozostałe zobowiązania z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie i ubezpieczeń (reasekuracji) zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie i rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez marginesu ryzyka w odniesieniu do pozostałych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie i z tytułu reasekuracji takich zobowiązań ubezpieczeniowych, po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0100/R0250 | Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie, najwyższych kwot, które zakład ubezpieczeń wypłaciłby w przypadku śmierci lub niepełnosprawności osób ubezpieczonych na podstawie umowy po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) w takim przypadku oraz oczekiwanej bieżącej wartości rent należnych w przypadku śmierci lub niepełnosprawności po odliczeniu najlepszego oszacowania netto, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0120/R0250 | Całkowita suma na ryzyku w odniesieniu do wszystkich zobowiązań z tytułu ubezpieczeń (reasekuracji) na życie – całkowita suma na ryzyku netto (tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia)) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Jest to całkowita suma na ryzyku, która agreguje wszystkie sumy na ryzyku umów, które powodują powstanie zobowiązania ubezpieczeniowego lub reasekuracyjnego z tytułu ubezpieczeń na życie, najwyższych kwot, które zakład ubezpieczeń wypłaciłby w przypadku śmierci lub niepełnosprawności osób ubezpieczonych na podstawie umowy po odliczeniu kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) w takim przypadku oraz oczekiwanej bieżącej wartości rent należnych w przypadku śmierci lub niepełnosprawności po odliczeniu najlepszego oszacowania netto, z dolnym progiem równym zero, związanych z działalnością w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0130/R0300 | Całościowe obliczenie MCR – Liniowy MCR | Liniowy MCR stanowi sumę komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i komponentu formuły liniowej MCR dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie, obliczonych zgodnie z art. 249 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0130/R0310 | Całościowe obliczenie MCR – SCR | Jest to najbardziej aktualny SCR, który należy obliczyć i wykazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE –roczny lub nowszy w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem wymogu kapitałowego. Podmioty wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej. |
| C0130/R0320 | Całościowe obliczenie MCR – górny próg MCR | Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0130/R0330 | Całościowe obliczenie MCR – dolny próg MCR | Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0130/R0340 | Całościowe obliczenie MCR – Łączny MCR | Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0130/R0350 | Całościowe obliczenie MCR – Nieprzekraczalny dolny próg MCR | Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE ► M2 i art. 253 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 ◀. |
| C0130/R0400 | Minimalny wymóg kapitałowy | Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 1 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0140/R0500 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny liniowy MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0500 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny liniowy MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 9 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0140/R0510 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny SCR, nie uwzględniając wymogu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze) – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to najbardziej aktualny hipotetyczny SCR, który należy obliczyć i wykazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE –roczny lub nowszy w przypadku, gdy hipotetyczny SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), bez uwzględnienia wymogu kapitałowego. Podmioty wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej. |
| C0150/R0510 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny SCR, nie uwzględniając wymogu kapitałowego (obliczenie roczne lub najnowsze) – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Jest to najbardziej aktualny hipotetyczny SCR, który należy obliczyć i wykazać zgodnie z art. 103–127 dyrektywy 2009/138/WE –roczny lub nowszy w przypadku, gdy hipotetyczny SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), bez uwzględnienia wymogu kapitałowego. Podmioty wykorzystujące model wewnętrzny lub częściowy model wewnętrzny do obliczania SCR wskazują odpowiedni SCR, z wyjątkiem sytuacji, w których na podstawie art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE krajowy organ nadzoru wymaga odniesienia do formuły standardowej. |
| C0140/R0520 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Górny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Obliczane jako 45 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0150/R0520 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Górny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Obliczane jako 45 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0140/R0530 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Obliczane jako 25 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0150/R0530 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Obliczane jako 25 % hipotetycznego SCR w ubezpieczeniach na życie, uwzględniając wymóg kapitałowy w ubezpieczeniach na życie, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0140/R0540 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny łączny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0540 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny łączny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Obliczane zgodnie z art. 252 ust. 8 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0140/R0550 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to kwota określona w z art. 129 ust. 1 lit. d) pkt (i) dyrektywy 2009/138/WE ► M2 przed uwzględnieniem art. 253 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 ◀. |
| C0150/R0550 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Nieprzekraczalny dolny próg hipotetycznego MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Jest to kwota określona w z art. 129 ust. 1 lit. d) pkt (ii) dyrektywy 2009/138/WE ► M2 przed uwzględnieniem art. 253 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 ◀. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0140/R0560 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to hipotetyczny MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie obliczany zgodnie z art. 252 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0150/R0560 | Wyznaczenie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie – Hipotetyczny MCR – działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Jest to hipotetyczny MCR w ubezpieczeniach na życie obliczany zgodnie z art. 252 ust. 7 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

S.29.01 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten, wraz z formularzami S.29.02 do S.29.04, wyjaśnia zmiany w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami po uzgodnieniu różnych czynników/źródeł zmian (zob. pięć głównych czynników w lit. b) poniżej). W formularzach tych należy wykazać tworzenie wartości (takich jak np. dochodu z lokat).

Zawartość tego formularza obejmuje:

- a) Prezentację wszystkich zmian w pozycjach podstawowych środków własnych w okresie sprawozdawczym. Wyodrębnia ona zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami jako część tej całej zmiany. Ta pierwsza analiza jest w całości dokonywana na podstawie informacji, które są również wykazywane w formularzu S.23.01 (rok N i N-1).
- b) Podsumowanie 5 głównych czynników mających wpływ na zmianę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami między poprzednim i ostatnim okresem sprawozdawczym (pozycje C0030/R0190 do C0030/R0250):
 - zmiany związane z lokatami i zobowiązaniami finansowymi – przedstawione szczegółowo w formularzu S.29.02,
 - zmiany związane z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi – przedstawione szczegółowo w formularzach S.29.03 i S.29.04,
 - zmiany „czystych” pozycji kapitałowych, na które prowadzona działalność nie ma bezpośredniego wpływu (np. zmiany liczby i wartości akcji zwykłych); zmiany te są szczegółowo analizowane w formularzu S.23.03;
 - inne główne zmiany związane z podatkami i wypłatą dywidendy, a mianowicie:
 - zmiany pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego
 - podatek dochodowy w okresie sprawozdawczym
 - wypłata dywidendy
 - pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|---|
| C0010/ R0010–R0120 | Pozycje podstawowych środków własnych – Rok N | Pozycje te nie obejmują wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, a jedynie te przed korektami/ odliczeniami z tytułu: — środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są reprezentowane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II; — udziałów w instytucjach finansowych i kredytowych. |
| C0020/R0010 – R0120 | Pozycje podstawowych środków własnych – Rok N–1 | Pozycje te nie obejmują wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, a jedynie te przed korektami/ odliczeniami z tytułu: — środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są reprezentowane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II; — udziałów w instytucjach finansowych i kredytowych. |
| C0030/ R0010–R0120 | Pozycje podstawowych środków własnych – zmiana | Zmiana pozycji środków własnych między okresem sprawozdawczym N i N–1. |
| C0030/R0130 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (zmiana podstawowych środków własnych wyjaśniona poprzez formularz analizy zmian) | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. Pozycja ta jest dalej analizowana w wierszach R0190 do R0250, a następnie w formularzach S.29.02 do S.29.04. Nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami rozpatruje się przed odliczeniami z tytułu udziałów w instytucjach finansowych i kredytowych. |
| C0030/R0140 | Akcje własne | Zmiana akcji własnych ujętych jako aktywa w bilansie. |
| C0030/R0150 | Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia | Zmiana przewidywanych dywidend, wypłat i obciążeń. |
| C0030/R0160 | Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych | Zmiana pozostałych pozycji podstawowych środków własnych. |
| C0030/R0170 | Wydzielone pozycje środków własnych w wyniku funduszy wyodrębnionych i korekty dopasowującej | Zmiana wydzielonych pozycji środków własnych w wyniku funduszy wyodrębnionych i korekty dopasowującej. |
| C0030/R0180 | Łączna zmiana rezerwy uzgodnieniowej | Całkowita zmiana rezerwy uzgodnieniowej. |
| C0030/R0190 | Zmiana wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikające ze zmiany lokat i zobowiązań finansowych (np. zmiany wartości w ciągu okresu, przychody finansowe itp.). ► M3 Kwota ta nie obejmuje kwoty akcji własnych. ◀ |
| C0030/R0200 | ► M1 Zmiana wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto ◀ | Zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikające ze zmiany rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (np. rozwiązanie rezerw lub nowe składki zarobione itp.). |
| C0030/R0210 | Zmiana pozycji kapitałowych podstawowych środków własnych i pozostałych zatwierdzonych pozycji | Kwota ta wyjaśnia część zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami w wyniku zmian „czystych” pozycji kapitałowych, takich jak kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi), akcje uprzywilejowane, Fundusze nadwyżkowe. |
| C0030/R0220 | Zmiana pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikające ze zmiany aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego oraz zobowiązań z tytułu odroczonego podatku dochodowego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0030/R0230 | Podatek dochodowy w okresie sprawozdawczym | Kwota podatku dochodowego w okresie sprawozdawczym, zgodnie ze sprawozdaniem finansowym za okres sprawozdawczy. |
| C0030/R0240 | wypłata dywidendy | Kwota dywidendy wypłaconej w okresie sprawozdawczym, zgodnie ze sprawozdaniem finansowym za okres sprawozdawczy. |
| C0030/R0250 | Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami | Pozostałe zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. |

S.29.02 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian lokat i zobowiązań finansowych**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten dotyczy zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikających z lokat i zobowiązań finansowych.

▼ M3

Zakres tego formularza:

- i. obejmuje lokaty;
- ii. obejmuje instrumenty pochodne będące zobowiązaniami (jako lokaty);
- iii. obejmuje akcje własne;
- iv. obejmuje zobowiązania finansowe (w tym zobowiązania podporządkowane);
- v. obejmuje aktywa utrzymywane w związku z umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe;
- vi. nie obejmuje nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego.

▼ B

W przypadku wszystkich tych pozycji formularz obejmuje lokaty posiadane na dzień zamknięcia poprzedniego okresu sprawozdawczego (N-1) oraz lokaty nabyte/wyemitowane w ciągu okresu sprawozdawczego (N).

▼ M3

Różnica między formularzem S.29.02 (ostatnia tabela) a informacjami w formularzu S.09.01 polega na włączeniu przychodów z akcji własnych i wyłączeniu nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. Formularz ten ma na celu zapewnienie szczegółowego zrozumienia zmian w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami związanymi z lokatami, przy uwzględnieniu:

- i. zmian w wycenie mających wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami (np. zrealizowane zyski i straty ze sprzedaży, ale również różnice w wycenie);
- ii. przychodów związanych z lokatami;
- iii. kosztów związanych z lokatami (w tym obciążeń z tytułu odsetek od zobowiązań finansowych).

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---------------------|--|
| C0010/R0010 | Zmiany wyceny lokat | Zmiany wyceny lokat, w tym: — w przypadku aktywów posiadanych w portfolio, różnica między wartościami wg Wypłacalność II na koniec okresu sprawozdawczego (N) i na początek roku (N-1); |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku lokat rozwiązanych między dwoma okresami sprawozdawczymi (w tym również, gdy składnik aktywów został nabyty w trakcie okresu sprawozdawczego), różnica między ceną sprzedaży a wartością wg Wyplacalność II w ostatnim okresie sprawozdawczym (lub, w przypadku lokat nabytych w trakcie okresu, wartość nabycia); — w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego i nadal posiadanych na koniec okresu sprawozdawczego, różnica między wartością zamknięcia wg Wyplacalność II a wartością nabycia. <p>Obejmuje kwoty związane z instrumentami pochodnymi niezależnie od tego, czy instrument pochodny jest składnikiem aktywów czy zobowiązaniem.</p> <p>Nie obejmuje kwot wykazanych w „Przychody z lokat – R0040” oraz „Koszty związane z lokatami, w tym obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych – R0050”.</p> |
| C0010/R0020 | Zmiany wyceny akcji własnych | Jak dla pozycji C0010/R0010, ale dla akcji własnych. |
| C0010/R0030 | Zmiany wyceny zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych | <p>Zmiany wyceny zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych przed okresem sprawozdawczym i niespłaconych, różnica między wartościami wg Wyplacalność II na koniec okresu sprawozdawczego (N) i na początek okresu sprawozdawczego (N-1); ► M1 — w przypadku zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych niespłaconych w trakcie okresu sprawozdawczego, różnica między ceną wykupu a wartością wg Wyplacalność II na koniec ostatniego okresu sprawozdawczego; ◀ — w przypadku zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych zaciągniętych w trakcie okresu sprawozdawczego i niespłaconych w trakcie okresu, różnica między wartością zamknięcia wg Wyplacalność II i ceną emisyjną. |
| C0010/R0040 | Przychody z lokat | Obejmuje dywidendy, odsetki, czynsze i pozostałe przychody wynikające z lokat objętych zakresem tego formularza. |
| C0010/R0050 | Koszty związane z lokatami, w tym obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych | <p>► M3 Koszty związane z lokatami, w tym obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — koszty działalności lokacyjnej – związane z „lokatami” oraz „Akcjami własnymi”; — obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych związane ze „Zobowiązaniem finansowym innym niż zobowiązaniem wobec instytucji kredytowych” oraz ze „Zobowiązaniem wobec instytucji kredytowych” i „Zobowiązaniem podporządkowanym”. <p>Koszty i obciążenia odpowiadają kosztom i obciążeniom rozpoznanym i ujętym na zasadzie memoriałowej na koniec okresu. ◀</p> |
| C0010/R0060 | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych | Suma zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zarządzania lokatami i zobowiązaniami finansowymi. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|-----------|--|
| C0010/R0070 | Dywidendy | <p>► M3 Kwota dywidend uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich dywidend z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. ◀</p> <p>Zastosowanie ma taka sama definicja jak w przypadku S.09.01 (z wyjątkiem uwzględnianego zakresu lokat).</p> |
| C0010/R0080 | Odsetki | <p>► M3 Kwota odsetek uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich odsetek z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. ◀</p> <p>Zastosowanie ma taka sama definicja jak w przypadku S.09.01 (z wyjątkiem uwzględnianego zakresu lokat).</p> |
| C0010/R0090 | Czynsze | <p>► M3 Kwota czynszów uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich czynszów z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. ◀</p> <p>Zastosowanie ma taka sama definicja jak w przypadku S.09.01 (z wyjątkiem uwzględnianego zakresu lokat).</p> |
| C0010/R0100 | Pozostałe | <p>► M3 Kwota pozostałych przychodów z lokat otrzymanych i naliczonych na koniec okresu sprawozdawczego. Dotyczy pozostałych przychodów z lokat nieuwzględnionych w polach C0010/R0070, C0010/R0080 i C0010/R0090, takich jak opłaty z tytułu udzielania pożyczek papierów wartościowych, opłaty wynikające ze zobowiązań itp., z wyłączeniem przychodów z nieruchomości posiadanych z przeznaczeniem do użytku własnego. ◀</p> |

S.29.03 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten dotyczy zmian nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikających z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Zakres rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmuje ryzyka ujęte w wycieszeniu najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka oraz w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie.

Jeśli chodzi o kolejność obliczenia w tabeli „Analiza zmian najlepszego oszacowania”, prezentacja kolejności nie jest uznawana za ściśle obowiązującą jeśli chodzi o kolejność dokonywanych obliczeń, o ile zawartość poszczególnych pozycji faktycznie odzwierciedla cel i definicję tych pozycji.

Podmioty są zobowiązane przedstawiać dane w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy, zgodnie z wymogami nałożonymi przez krajowy organ nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych (w oparciu o rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy).

Formularz ten ma na celu zapewnienie szczegółowego zrozumienia zmian w nadwyżce aktywów nad zobowiązaniami związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, przy uwzględnieniu:

— zmian w ujęciu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych;

▼ B

- zmian w technicznych przepływach w okresie;
- szczegółowej analizy zmian najlepszego oszacowania (brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną) wg czynników/źródeł zmian (takich jak nowa działalność, zmiany w założeniach, doświadczenie itp.).

▼ M3

W formularzu tym uwzględnia się reasekurację czynną z tytułu działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| W tym następujący podział zmian najlepszego oszacowania – jeśli dotyczy analiza wg roku zawarcia umowy – brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną | | |
| C0010–C0020/ R0010 | Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania – z uwzględnieniem reasekuracji – zgodnie z bilansem na koniec roku N–1, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy. |
| C0010–C0020/ R0020 | Czynniki szczególne powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego | Kwota korekty najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego ze względu na czynniki, inne niż zmiany zakresu portfela, które doprowadziły do konieczności ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego. Dotyczy przede wszystkim zmian w modelach (w przypadku stosowania modeli) na potrzeby poprawy modelu oraz innych modyfikacji. Nie dotyczy zmian w założeniach. Zakłada się, że pozycja ta będą najczęściej uzupełniane w przypadku działalności w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0010–C0020/ R0030 | Zmiany zakresu portfela | Kwota korekty najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego w wyniku zmian zakresu portfela, takich jak sprzedaż (części) portfela oraz nabycia portfela. Może również dotyczyć zmian zakresu portfela w wyniku przekształcania zobowiązań w renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (prowadzących do pewnych zmian z działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na działalność w zakresie ubezpieczeń na życie). |
| C0010–C0020/ R0040 | Zmiany kursów walut | Kwota korekty najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego związana ze zmianami kursów walutowych w trakcie okresu. W tym przypadku zakłada się, że zmiana kursów walutowych będzie miała faktyczne zastosowanie do umów, które są zawierane w walutach innych niż waluta sprawozdania. Na potrzeby obliczeń w związku ze zmianami kursu walutowego dokonuje się zwykłej konwersji przepływów pieniężnych z tych umów zawartych w początkowym najlepszym oszacowaniu. Pozycja ta nie dotyczy wpływu na przepływy pieniężne portfela ubezpieczeniowego wywołanego ponowną wyceną aktywów roku N–1 w związku ze zmianą kursu walutowego w trakcie roku N. |
| C0010–C0020/ R0050 | Najlepsze oszacowanie ryzyk przyjętych w trakcie okresu sprawozdawczego | Reprezentuje oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne (brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną) uwzględnione w najlepszym oszacowaniu i związane z ryzykami przyjętymi w trakcie okresu. Uwzględnia się na dzień zamknięcia (a nie na faktyczny dzień powstania ryzyk), tj. stanowi ono część najlepszego oszacowania na dzień zamknięcia. Zakres przepływów pieniężnych odnosi się do art. 77 dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0010–C0020/ R0060 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej – ryzyka przyjęte przed okresem | Uwzględniona w tej pozycji zmianę najlepszego oszacowania dotyczy jedynie rozwoju stóp dyskontowych i nie uwzględnia innych parametrów takich jak zmiany w założeniach lub zmiany stóp dyskontowych, korekty wynikające z doświadczenia itp. Koncepcję rozwoju można opisać następująco: Należy ponownie obliczyć najlepsze oszacowanie dla roku N–1, ale z użyciem przesuniętej struktury terminowej stóp procentowych |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| | | <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowania na początek okresu sprawozdawczego obejmujące korektę najlepsze oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010 do R0040); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczenia rozwoju stóp dyskontowych. |
| C0010–C0020/ R0070 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów finansowych w roku N – ryzyka przyjęte przed okresem | <p>Składki, odszkodowania i świadczenia oraz wykupy, które w początkowym najlepszym oszacowaniu były prognozowane jako płatne w ciągu roku, nie będą już uwzględniane w końcowym najlepszym oszacowaniu, gdyż zostały zapłacone / otrzymane w ciągu roku. Należy dokonać korekty służącej neutralizacji.</p> <p>Aby wyodrębnić tę korektę, można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0020 do R0040); — należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wypływy środków pieniężnych), które były prognozowane dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego; — ta wyodrębniona kwota przepływów pieniężnych jest dodawana do najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (dla efektu neutralizacji) – i jest wykazywana w pozycjach C0010/R0070 i C0020/R0070. |
| C0010–C0020/ R0080 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia – ryzyka przyjęte przed okresem | <p>► M3 Uwzględniana w tej pozycji zmiana najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do przepływów pieniężnych prognozowanych na koniec okresu w porównaniu do przepływów pieniężnych prognozowanych na początku okresu dla okresu N + 1 i przyszłych okresów.</p> <p>Uwzględnia się wyłącznie zmiany wynikające z realizacji przepływów pieniężnych w roku N, niezwiązane ze zmianami założeń. ◀</p> |
| C0010–C0020/ R0090 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian założeń innych niż ekonomiczne – ryzyka przyjęte przed okresem | <p>► M3 Dotyczy głównie zmian najlepszego oszacowania niewynikających ze zrealizowanych przepływów technicznych i zmian założeń bezpośrednio powiązanych z ryzykiem ubezpieczeniowym (tzn. wskaźnikami rezygnacji z umów), które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne. ◀</p> <p>Aby wyodrębnić ścisły zakres zmian wynikających ze zmian założeń, można dokonać następujących obliczeń:</p> <p>► M1 — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0010/R0010) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010/R0010 do R0040) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N (odpowiednio C0010/R0060 do R0080 oraz C0020/R0060 do R0080); ◀</p> <ul style="list-style-type: none"> — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi założeniami niezwiązanymi ze stopami dyskontowymi – tymi stosowanymi na koniec roku N (jeżeli dotyczy). <p>Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych założeń. Nie pozwala to uwzględnić zmiany wynikającej z indywidualnej rewizji zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto, które muszą tym samym zostać dodane.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| | | W przypadku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie mogą wystąpić sytuacje, w których te zmiany nie mogą zostać rozpoznane odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia (C0020 / R0080). W takich przypadkach należy wykazać łączną wartość w pozycji C0020 / R0080. |
| C0010–C0020/ R0100 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka przyjęte przed okresem | <p>Dotyczy głównie założeń, które nie są bezpośrednio powiązane z ryzykami ubezpieczeniowymi, tj. głównie wpływu zmian warunków gospodarczych na przepływy pieniężne (z uwzględnieniem działań zarządu, np. ograniczeniu przyszłych świadczeń uznaniowych) i wpływu zmian stóp dyskontowych.</p> <p>Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (C0020/R0100), w przypadku gdy zmiany wynikającej z inflacji nie można rozpoznać odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia, całą kwotę należy wykazać w pozycji C0020/R0080.</p> <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego obejmujące korektę najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0010 / R0010 do R0040) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N i wpływ doświadczenia (odpowiednio C0010 / R0060 do R0080 oraz C0020/R0060 do R0080 lub, alternatywnie, odpowiednio C0010 / R0060 do R0090 oraz C0020/R0060 do R0090); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi stopami dyskontowymi stosowanymi w ciągu roku N, wraz z powiązаныmi założeniami finansowymi (jeżeli dotyczy). <p>Daje to w rezultacie zmiany najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami stóp dyskontowych oraz powiązanych założeń finansowych.</p> |
| C0010–C0020/ R0110 | Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej | Odpowiada pozostałym zmianom najlepszego oszacowania, nieuwzględnionym w pozycjach C0010/R0010 do R0100 (w przypadku ubezpieczeń na życie) lub C0020/R0010 do R0100 (w przypadku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). |
| C0010–C0020/ R0120 | Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego – brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną | <p>Kwota najlepszego oszacowania zgodnie z bilansem na koniec roku N, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy.</p> <p>Pozycje te mogą być puste (jeżeli nie stosuje się podejścia zgodnie z rokiem zawarcia umowy) lub mogą odpowiadać wartości w bilansie najlepszego oszacowania na koniec okresu sprawozdawczego, jeżeli nie stosuje się podejścia zgodnie z rokiem zajścia szkody.</p> |

W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zawarcia umowy – Kwoty należne z umów reasekuracji

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0030–C0040/ R0130 | Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N–1, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy. |
| C0030–C0040/ R0140 | Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zawarcia umowy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody – brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną | | |
| C0050–C0060/ R0150 | Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania – z uwzględnieniem reasekuracji – zgodnie z bilansem na koniec roku N–1, odnosząca się do linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody. |
| C0050–C0060/ R0160 | Czynniki szczególne powodujące konieczność ponownego określenia najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego | Tak samo jak dla C0010 i C0020/R0020. |
| C0050–C0060/ R0170 | Zmiany zakresu portfela | Tak samo jak dla C0010 i C0020/R0030. |
| C0050–C0060/ R0180 | Zmiany kursów walut | Tak samo jak dla C0010 i C0020/R0040. |
| C0050–C0060/ R0190 | Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu sprawozdawczego | <p>► M3 Zakłada się, że pozycja ta dotyczy głównie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i dotyczy zmian (części) rezerwy składek (tj. w stosunku do wszystkich ujętych zobowiązań wchodzących w zakres granic umowy na dzień wyceny, jeżeli roszczenie jeszcze nie powstało) w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N; — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N – 1) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N; <p>należy wyliczyć zmianę w oparciu o te dwa uzyskane wyniki. ◀</p> |
| C0050–C0060/ R0200 | Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu | <p>► M3 Zakłada się, że pozycja ta dotyczy głównie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i dotyczy następujących przypadków:</p> <p>a) (części) rezerwy składek na koniec roku N – 1, która stała się częścią rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku N, ponieważ roszczenie powstało w trakcie tego okresu;</p> <p>b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z roszczeniami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek na koniec roku N – 1).</p> <p>Obliczenia można dokonać w następujący sposób:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy określić część rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku (N) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; — należy określić część rezerw składek na koniec roku (N – 1) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; <p>należy wyliczyć zmianę w oparciu o te dwa uzyskane wyniki. ◀</p> |
| C0050–C0060/ R0210 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej – ryzyka objęte ochroną przed okresem | <p>Koncepcję rozwoju można opisać następująco: Należy ponownie obliczyć najlepsze oszacowanie dla roku N–1, ale z użyciem przesuniętej struktury terminowej stóp procentowych.</p> <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić część najlepszego oszacowania na początek okresu związaną z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tj. najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego z wyłączeniem rezerwy składek, ale z uwzględnieniem ewentualnych korekt początkowych (zob. pozycje C0050/R0160 do R0180 oraz C0060/R0160 do R0180); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczenia rozwoju stóp dyskontowych mających zastosowanie w ciągu roku N. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| C0050–C0060/ R0220 | Zmiana najlepszego oszacowania w wyniku wpływów i wypływów prognozowanych przepływów w roku N – ryzyka objęte ochroną przed okresem | <p>Składki, odszkodowania i świadczenia oraz wykupy, które w początkowym najlepszym oszacowaniu (dotyczącym ryzyk objętych ochroną przed okresem) były prognozowane jako płatne w ciągu roku, nie będą już uwzględniane w końcowym najlepszym oszacowaniu, gdyż zostały zapłacone / otrzymane w ciągu roku.</p> <p>Należy zatem dokonać korekty służącej neutralizacji.</p> <p>Aby wyodrębnić tę korektę, można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić część najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego związaną z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tj. najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego z wyłączeniem rezerwy składek; — należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wypływy środków pieniężnych), które były prognozowane dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego; — ta wyodrębniona kwota przepływów pieniężnych powinna zostać dodana do najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (dla efektu neutralizacji) – i powinna zostać podana w polach C0050 i C0060/R0220. |
| C0050–C0060/ R0230 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z doświadczenia – ryzyka objęte ochroną przed okresem | <p>► M3 Uwzględniana w tej pozycji zmiana najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do przepływów pieniężnych prognozowanych na koniec okresu w porównaniu do przepływów pieniężnych prognozowanych na początku okresu dla okresu N + 1 i przyszłych okresów.</p> <p>Uwzględnia się wyłącznie zmiany wynikające z realizacji przepływów pieniężnych w roku N, niezwiązane ze zmianami założeń. ◀</p> |
| C0050–C0060/ R0240 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian założeń innych niż ekonomiczne – ryzyka objęte ochroną przed okresem | <p>► M3 Dotyczy głównie zmian najlepszego oszacowania niewynikających ze zrealizowanych przepływów technicznych i zmian założeń bezpośrednio powiązanych z ryzykiem ubezpieczeniowym (tzn. wskaźnikami rezygnacji z umów), które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne.</p> <p>Aby wyodrębnić ścisły zakres zmian wynikających ze zmian założeń, można dokonać następujących obliczeń:</p> <p>należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0050-C0060/R0150) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0050-C0060/R0160 do R0180) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N (odpowiednio C0050-C0060/R0210 do R0230);</p> <p>w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi założeniami niezwiązanymi ze stopami dyskontowymi – tymi stosowanymi na koniec roku N (jeżeli dotyczy).</p> <p>Daje to w rezultacie zmianę najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami tych założeń. Wynik tych obliczeń może nie uwzględniać zmiany wynikającej z indywidualnej rewizji zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto, które należałoby tym samym dodać.</p> <p>Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie w przypadku gdy te zmiany nie mogą zostać rozpoznane odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia, należy podać łączną wartość w pozycji C0060/R0230. ◀</p> |
| C0050–C0060/ R0250 | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian warunków gospodarczych – ryzyka objęte ochroną przed okresem | <p>Dotyczy głównie założeń, które nie są bezpośrednio powiązane z ryzykami ubezpieczeniowymi, tj. głównie wpływu zmian warunków gospodarczych na przepływy pieniężne (z uwzględnieniem działań zarządu, np. ograniczeniu przyszłych świadczeń uznaniowych) i wpływu zmian stóp dyskontowych.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| | | <p>Dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (C0060/R0250), w przypadku gdy zmiany wynikającej z inflacji nie można rozpoznać odrębnie od zmian wynikających z doświadczenia, całą kwotę należy wykazać w pozycji C0060/R0230.</p> <p>Aby wyodrębnić ten ścisły zakres zmian można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego obejmujące korekty najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0050/R0160 do R0180) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N i doświadczenia (odpowiednio C0050/R0210 do R0230 oraz C0060/R0210 do R0230 lub, alternatywnie, odpowiednio C0050/R0210 do R0240 oraz C0060/R0210 do R0240); — w oparciu o uzyskany wynik należy dokonać obliczeń z nowymi stopami dyskontowymi stosowanymi w ciągu roku N, wraz z powiązаныmi założeniami finansowymi (jeżeli dotyczy). <p>Daje to w rezultacie zmiany najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami stóp dyskontowych oraz powiązanych założeń finansowych.</p> |
| C0050–C0060/ R0260 | Pozostałe zmiany niewyjaśnione gdzie indziej | ► M3 Odpowiada pozostałym zmianom najlepszego oszacowania, nieuwzględnionym w pozycjach C0050/R0150 do R0250 (w przypadku ubezpieczeń na życie) lub C0060/R0150 do R0250 (w przypadku ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). ◀ |
| C0050–C0060/ R0270 | Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania zgodnie z bilansem na koniec roku N, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody. |

W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody – Kwoty należne z umów reasekuracji

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0070–C0080/ R0280 | Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N–1, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody. |
| C0070–C0080/ R0290 | Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego | Kwota najlepszego oszacowania kwot należnych z umów reasekuracji zgodnie z bilansem na koniec roku N, związanego z tymi liniami biznesowymi, zdefiniowanymi w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla których do obliczenia najlepszego oszacowania stosuje się podejście zgodnie z rokiem zajścia szkody. |

W tym korekta rezerw techniczno-ubezpieczeniowych odnosząca się do wyceny umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o teoretycznie neutralnym wpływie na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami

▼ **M3**

| | | |
|-------------|---|--|
| C0090/R0300 | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwota ta stanowi zmianę netto, w bilansie, aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczana jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczana jako całość). |
|-------------|---|--|

▼ **B**

Przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

| | | |
|-----------------------|-----------------------------------|--|
| C0100–C0110/ R0310 | Składki przypisane w ciągu okresu | ► M3 Kwota składek przypisanych zgodnie z zasadami Wypłacalność II odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. ◀ |
|-----------------------|-----------------------------------|--|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| C0100–C0110/ R0320 | Odszkodowania i świadczenia w ciągu okresu, po pomniejszeniu o regresy i odzyski | Kwota odszkodowań i świadczeń w ciągu okresu po pomniejszeniu o regresy i odzyski, odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Jeżeli kwoty są już uwzględnione w ► M2 najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego ◀, nie stanowią one części tej pozycji. |
| C0100–C0110/ R0330 | Koszty (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami) | Kwota kosztów (z wyłączeniem kosztów związanych z lokatami – wykazywanych w formularzu S.29.02), odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Jeżeli kwoty są już uwzględnione w ► M2 najlepszym oszacowaniu na koniec okresu sprawozdawczego ◀, nie stanowią one części tej pozycji. |
| C0100–C0110/ R0340 | Ogółem przepływy techniczne dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto | Całkowita kwota przepływów technicznych mających wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto. |
| C0100–C0110/ R0350 | Przepływy techniczne związane z reasekuracją w ciągu okresu (otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji pomniejszone o składki zapłacone) | Całkowita kwota przepływów technicznych związanych z kwotami należnymi z umów reasekuracji w ciągu okresu, tj. otrzymane kwoty należne z umów reasekuracji pomniejszone o składki, odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0120–C0130/ R0360 | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z zarządzania rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto | ► M3 Obliczenie to jest dokonywane zgodnie z następującą zasadą: — należy uwzględnić zmianę (wartość na początek okresu minus wartość na koniec okresu) najlepszego oszacowania, marginesu ryzyka i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych jako całość oraz kwoty wynikającej z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych; — należy dodać kwotę całkowitych przepływów technicznych, tzn.: wpływy pomniejszone o wypływy z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (C0100/R0340 dla ubezpieczeń na życie i C0110/R0340 dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). ◀ |
| C0120–C0130/ R0370 | Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z zarządzania rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi – Kwoty należne z umów reasekuracji | ► M3 Obliczenie to jest dokonywane zgodnie z następującą zasadą: — należy uwzględnić zmiany kwot należnych z tytułu reasekuracji; — należy dodać całkowitą kwotę przepływów technicznych, tzn.: wpływy pomniejszone o wypływy związane z reasekuracją w danym okresie. Jeżeli kwota ma pozytywny wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami, wykazywana jest wartość dodatnia. ◀ |

S.29.04 – Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Niniejszy formularz należy wypełnić zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II, tzn. składki przypisane są zdefiniowane jako składki należne podmiotowi w danym okresie. Zastosowanie tej definicji oznacza, że składki przypisane w danym roku są to składki faktycznie należne w tym roku, bez względu na okres ochrony. Definicja składek przypisanych jest spójna z definicją „składek należnych”.

▼ **M2**

Podmioty mają obowiązek wykazywania danych rocznych według roku zajścia szkody albo według roku zawarcia umowy, zgodnie z wymogami krajowego organu nadzoru. Jeżeli krajowy organ nadzoru nie określił sposobu przedstawiania danych, podmiot może stosować rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy zgodnie z tym, w jaki sposób zarządza każdą linią biznesową, pod warunkiem że każdego roku spójnie stosuje ten sam sposób prezentacji danych.

▼ **B**

Jeśli chodzi o podział wg linii biznesowych na potrzeby analizy wg okresu, linie biznesowe, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dotyczą zarówno bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, jak i reasekuracji czynnej proporcjonalnej.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------|---|
| Z0010 | Linie biznesowe | <p>► M1 Linie biznesowe, dla których będzie wymagany podział analizy wg okresu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – 1 i 13 Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – 2 i 14 Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – 3 i 15 Ubezpieczenia pracownicze 4 – 4 i 16 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – 5 i 17 Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – 6 i 18 Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – 7 i 19 Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – 8 i 20 Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – 9 i 21 Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – 10 i 22 Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – 11 i 23 Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – 12 i 24 Ubezpieczenia różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> <p>► M2 37 – Ubezpieczenia na życie (w tym linie biznesowe 30, 31, 32, 34 i 36, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) 38 – Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie (w tym linie biznesowe 29, 33 i 35) ◀ ◀</p> |

Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zawarcia umowy

Ryzyka przyjęte w trakcie okresu

| | | |
|-------------|--|--|
| C0010/R0010 | Składki przypisane z umów zawartych w trakcie okresu | <p>Część składek przypisanych w trakcie okresu, która odpowiada umowom zawartym w trakcie roku.</p> <p>Można stosować klucze alokacji w celu określenia części łącznych składek przypisanych zgodnie z zasadami Wypłacalność II, dotyczącej umów zawartych w trakcie roku.</p> |
| C0010/R0020 | Odszkodowania i świadczenia –po pomniejszeniu o regresy i odzyski | <p>Część odszkodowań i świadczeń, po pomniejszeniu o regresy i odzyski, w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie tego okresu.</p> <p>Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznych odszkodowań, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łącznymi odszkodowaniami i świadczeniami, po pomniejszeniu o regresy i odzyski, wykazanymi w C0100/R0320 w formularzu S.29.03 i C0110/R0320 w formularzu S.29.03.</p> |
| C0010/R0030 | Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | <p>Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie okresu.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| | | Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznych kosztów, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łącznymi kosztami wykazanymi w C0100/R0330 w formularzu S.29.03 i C0110/R0330 w formularzu S.29.03. |
| C0010/R0040 | Zmiana najlepszego oszacowania | Odpowiada zmianie najlepszego oszacowania dla ryzyka przyjętego w trakcie okresu. |
| C0010/R0050 | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom przyjętym w trakcie okresu. Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznej zmiany rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łączną wartością. |

▼ **M3**

| | | |
|-------------|---|--|
| C0010/R0060 | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwota ta stanowi zmianę netto, w bilansie, aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (obliczana jako najlepsze oszacowanie i margines ryzyka lub obliczana jako całość). |
|-------------|---|--|

▼ **B**

| | | |
|-------------|--------|---|
| C0010/R0070 | Ogółem | Łączny wpływ ryzyk przyjętych w trakcie okresu – z uwzględnieniem reasekuracji. |
|-------------|--------|---|

Ryzyka przyjęte przed okresem

| | | |
|-------------|--|--|
| C0020/R0010 | Składki przypisane z umów zawartych w trakcie okresu | Część składek przypisanych w trakcie okresu, która odpowiada umowom zawartym przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0010. |
| C0020/R0020 | Odszkodowania i świadczenia –po pomniejszeniu o regresy i odzyski | Część odszkodowań i świadczeń, po pomniejszeniu o regresy i odzyski, w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0020. |
| C0020/R0030 | Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom przyjętym przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0030. |

▼ **M3**

| | | |
|-------------|--------------------------------|---|
| C0020/R0040 | Zmiana najlepszego oszacowania | Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych w roku N – ryzyka przyjęte przed okresem (z uwzględnieniem reasekuracji) Suma dla wszystkich wykazywanych linii biznesowych, zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, odpowiada sumie pól C0010/R0060 do C0010/R0100 w formularzu S.29.03 i C0020/R0060 do C0020/R0100 w formularzu S.29.03. |
|-------------|--------------------------------|---|

▼ **B**

| | | |
|-------------|--|--|
| C0020/R0050 | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom przyjętym przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. |
|-------------|--|--|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|-------------|---|
| ▼ M3 | C0020/R0060 | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym |
| | | Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. |
| ▼ B | C0020/R0070 | Ogółem |
| | | Ogółem zmiany związane z ryzykami przyjętymi przed okresem, z uwzględnieniem reasekuracji. |

Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – rok zajścia szkody

Ryzyka objęte ochroną po zakończeniu okresu

▼ **M3**

| | | |
|-------------|--------------------|---|
| C0030/R0080 | Składki przypisane | Odpowiada części składek przypisanych związanych z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu, tj. składkami, które zostaną zarobione po zakończeniu okresu. Ponadto można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części składek powiązanych z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu. |
|-------------|--------------------|---|

▼ **B**

| | | |
|-------------|--|---|
| C0030/R0090 | Odszkodowania i świadczenia –po pomniejszeniu o regresy i odzyski | Odpowiada części odszkodowań i świadczeń, po pomniejszeniu o regresy i odzyski, która są powiązane z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu (teoretycznie zero). Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0020. |
| C0030/R0100 | Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom objętym ochroną po zakończeniu okresu. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0030. |
| C0030/R0110 | Zmiana najlepszego oszacowania | ► M3 Ta zmiana najlepszego oszacowania odpowiada sumie pól C0050/R0190 w formularzu S.29.03 i C0060/R0190 w formularzu S.29.03, jeżeli analizę w formularzu S.29.03 przeprowadza się w odniesieniu do poszczególnych linii biznesowych. Kwota ta dotyczy zmian (części) rezerwy składek (tj. w stosunku do wszystkich ujętych zobowiązań wchodzących w zakres granic umowy na dzień wyceny, jeżeli roszczenie jeszcze nie powstało) w następujący sposób: — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N; — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N – 1) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zamknięciu roku N (tj. w przypadku rezerwy składek w odniesieniu do zobowiązań dotyczących więcej niż jednego przyszłego okresu sprawozdawczego). W przypadku gdy rezerwy składek na koniec roku (N – 1) uwzględniają kwotę, na jaką zaistniały roszczenia w trakcie roku N, kwoty tej nie uwzględnia się w zmianie najlepszego oszacowania dotyczącego ryzyk objętych ochroną po zakończeniu okresu, lecz uwzględnia się ją w zmianie najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu, gdyż ta rezerwa stała się częścią rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. ◀ |
| C0030/R0120 | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom objętym ochroną po zakończeniu okresu. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|-------------|---|
| ▼ <u>M3</u> | C0030/R0130 | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym |
| | | Zakłada się, że pozycja ta nie ma zastosowania do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. |
| ▼ <u>B</u> | C0030/R0140 | Ogółem |
| | | Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu, z uwzględnieniem reasekuracji. |

Ryzyka objęte ochroną w trakcie okresu▼ M3

| | | |
|-------------|--------------------|--|
| C0040/R0080 | Składki przypisane | Odpowiada części składek przypisanych związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu, tj. składkami zarobionymi według zasad Wyłaczalność II. Ponadto można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części składek powiązanych z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu. |
|-------------|--------------------|--|

▼ B

| | | |
|-------------|--|---|
| C0040/R0090 | Odszkodowania i świadczenia –po pomniejszeniu o regresy i odzyski | Odpowiada części odszkodowań i świadczeń, bez regresów i odzysków, która jest powiązana z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0020. |
| C0040/R0100 | Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom objętym ochroną w trakcie okresu. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0030. |
| C0040/R0110 | Zmiana najlepszego oszacowania | ► <u>M3</u> Kwota zmiany najlepszego oszacowania dla ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu. W odniesieniu do ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu: ta zmiana najlepszego oszacowania odpowiada sumie pól C0050/R0200 w formularzu S.29.03 i C0060/R0200 w formularzu S.29.03, jeżeli analizę w formularzu S.29.03 przeprowadza się w odniesieniu do poszczególnych linii biznesowych. Kwota ta dotyczy następujących przypadków: a) rezerwy składek na koniec roku N – 1, które stały się częścią rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku N, ponieważ roszczenie powstało w trakcie okresu b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z roszczeniami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek na koniec roku N – 1) Obliczenia można dokonać w następujący sposób: — należy określić część rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku (N) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; — należy określić część rezerw składek na koniec roku (N – 1) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; należy wyliczyć zmianę w oparciu o te dwa uzyskane wyniki. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0040/R0120 | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom objętym ochroną w trakcie okresu. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. |

▼ **M3**

| | | |
|-------------|---|---|
| C0040/R0130 | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Zakłada się, że pozycja ta nie ma zastosowania do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. |
|-------------|---|---|

▼ **B**

| | | |
|-------------|--------|---|
| C0040/R0140 | Ogółem | Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu, z uwzględnieniem reasekuracji. |
|-------------|--------|---|

Ryzyka objęte ochroną przed okresem▼ **M3**

| | | |
|-------------|--------------------|--|
| C0050/R0080 | Składki przypisane | Odpowiada części składek przypisanych związanych z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tzn. składkom zarobionym według zasad Wypłacalność II (w przypadku gdy składka jest należna dopiero po okresie ochrony). Ponadto można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części składek. |
|-------------|--------------------|--|

▼ **B**

| | | |
|-------------|--|---|
| C0050/R0090 | Odszkodowania i świadczenia –po pomniejszeniu o regresy i odzyski | Odpowiada części odszkodowań i świadczeń, po pomniejszeniu o regresy i odzyski, która są powiązane z ryzykami objętymi ochroną przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0020. |
| C0050/R0100 | Koszty (związane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi) | Część kosztów w trakcie okresu, która odpowiada ryzykom objętym ochroną przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0030. |
| C0050/R0110 | Zmiana najlepszego oszacowania ► M2 ◀ | ► M3 Dla ryzyk objętych ochroną przed okresem odpowiada technicznym wpływom i wypływom prognozowanym w roku N dla ryzyk przyjętych przed okresem. Dla ryzyk objętych ochroną przed okresem ta zmiana najlepszego oszacowania odpowiada sumie pól R0210/C0050–C0060 do R0250/C0050–C0060 w formularzu S.29.03, jeżeli analizę w formularzu S.29.03 przeprowadza się w odniesieniu do poszczególnych linii biznesowych. Obliczenia można dokonać w następujący sposób: — należy uwzględnić część najlepszego oszacowania na początek okresu związaną z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, tj. najlepsze oszacowanie na początek okresu z wyłączeniem rezerwy składek; — należy wyodrębnić kwotę przepływów pieniężnych (wpływy środków pieniężnych pomniejszone o wypływy środków pieniężnych) prognozowanych dla rozważanego okresu w ramach tego najlepszego oszacowania na początek okresu; — tę wyodrębnioną kwotę przepływów pieniężnych należy dodać do najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (dla efektu neutralizacji). ◀ |
| C0050/R0120 | Zmiana rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie | Część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie, która odpowiada ryzykom objętym ochroną przed okresem. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0050. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| ▼ M3 | | |
| C0050/R0130 | Zmiana netto dla działalności związanej z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe, i z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Zakłada się, że pozycja ta nie ma zastosowania do ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060. |
| ▼ B | | |
| C0050/R0140 | Ogółem | Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną przed okresem, z uwzględnieniem reasekuracji. |

S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten dotyczy zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które prowadzą działalność reasekuracyjną lub w zakresie retrocesji na zasadzie fakultatywnej.

Jest on wypełniany przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzące działalność w zakresie ubezpieczeń na życie oraz w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, które przekazują informacje dotyczące pokryć fakultatywnych w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujące informacje o 10 najbardziej istotnych ryzykach ze względu na ekspozycję reasekuracyjną dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (np. w przypadkach, w których ryzyka nie mogą zostać przyjęte do reasekuracji na podstawie standardowych zasad i mogą zostać przyjęte do reasekuracji jedynie w przypadku, gdy część ryzyka jest reasekurowana na zasadzie fakultatywnej). Każde ryzyko reasekurowane na zasadzie fakultatywnej jest przedstawiane zakładowi reasekuracji, a warunki reasekuracji fakultatywnej są negocjowane indywidualnie dla każdej umowy. Umowy, które automatycznie obejmują ryzyka ochroną, nie wchodzą w zakres tego formularza i muszą być wykazywane w formularzu S.30.03.

Należy wypełnić odrębny formularz dla każdej linii biznesowej. Dla każdej linii biznesowej należy dokonać wyboru 10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję reasekuracyjną (część sumy ubezpieczenia na udziale wszystkich zakładów reasekuracji) na zasadzie fakultatywnej. Ponadto każde ryzyko ubezpieczeniowe musi posiadać niepowtarzalny kod określony przez „kod identyfikacyjny ryzyka”.

▼ M3

Formularz ten ma charakter prospektywny (dla zgodności z formularzem S.30.03) i jak taki musi odzwierciedlać umowy reasekuracji skuteczne i ważne w kolejnym roku sprawozdawczym dla wybranych 10 najbardziej istotnych ryzyk pod względem reasekurowanej ekspozycji dla każdej linii biznesowej. Podmioty zgłaszają najważniejsze ryzyka występujące w następnym okresie sprawozdawczym, które zostały objęte umowami reasekuracji zachowującymi ważność w następnym okresie sprawozdawczym. Jeżeli strategia reasekuracji zmienia się istotnie po dacie ważności lub jeżeli odnowienie umów reasekuracji następuje po dniu sprawozdawczym i przed 1 stycznia następnego roku, informacje zawarte w tym formularzu w stosownych przypadkach przekazuje się ponownie.

▼ B

Pokrycia fakultatywne obejmujące różne linie biznesowe wykazywane są odpowiednio w wielu liniach biznesowych, jeżeli należą one do 10 największych ryzyk w ramach tych linii biznesowych.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|----------------------------|--|
| Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | |
| Z0010 | Linia biznesowa | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych |
| C0020 | Kod programu reasekuracji | <p>Specyficzny dla podmiotu kod reasekuracji, który ma na celu powiązanie dominującej umowy programu reasekuracji, który obejmuje również ryzyka objęte przez reasekurację fakultatywną. Kod programu reasekuracji musi być zgodny z kodem programu reasekuracji w formularzu S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym.</p> |
| C0030 | Kod identyfikacyjny ryzyka | <p>Dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy dokonać wyboru 10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję, które są objęte reasekuracją fakultatywną obowiązującą w kolejnym okresie sprawozdawczym (również jeśli powstały one w latach poprzednich). Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład ubezpieczeń, określającym ryzyko; pozostaje on niezmienny w kolejnych sprawozdaniach rocznych.</p> <p>► M2 Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, nawet wtedy, gdy ryzyko, w odniesieniu do którego został nadany, już nie istnieje.</p> <p>Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, można wykorzystać ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych. ◀</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Każdemu pokryciu fakultatywnemu należy przypisać kolejny numer, który jest niepowtarzalny dla danego ryzyka. Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego jest specyficzny dla podmiotu. |
| C0050 | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Identyfikacja umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Reasekuracja nietradycyjna lub finansowa (w przypadku umowy reasekuracji lub instrumentu finansowego, które nie są bezpośrednio oparte na zasadzie odpowiedzialności lub są oparte na zapisie w umowie, który wskazuje na ograniczony mechanizm transferu ryzyka lub brak mechanizmu transferu ryzyka, który można jednoznacznie określić) 2 – Reasekuracja inna niż nietradycyjna lub finansowa W przypadku reasekuracji finansowej lub umów podobnego rodzaju należy wypełnić jedynie pozycje, które są możliwe do wypełnienia. |
| C0060 | Proporcjonalna | Wskazuje, czy program reasekuracji stanowi reasekurację proporcjonalną, tj. z udziałem zakładu reasekuracji, który przejmuje ustalony udział procentowy każdej umowy, którą zawiera zakład ubezpieczeń. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Reasekuracja proporcjonalna 2 – Reasekuracja nieproporcjonalna |
| C0070 | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Jeżeli ryzyko jest związane z firmą, należy wskazać nazwę firmy, z którą związane jest ryzyko. Jeżeli ryzyko jest związane z osobą fizyczną, oryginalny numer polisy należy zastąpić pseudonimem oraz wykazać informacje w formie pseudonimicznej. Dane pseudonimiczne odnoszą się do danych, które nie mogą zostać przypisane do konkretnej osoby bez wykorzystania dodatkowych informacji, o ile tego rodzaju dodatkowe informacje są oddzielnie przechowywane. Należy zapewnić spójność na przestrzeni czasu. Oznacza to, że jeżeli pojedyncze ryzyko ubezpieczeniowe pojawia się z roku na rok, dane są wykazywane w formie pseudonimicznej w taki sam sposób. |
| C0080 | Opis ryzyka | Opis ryzyka. W zależności od linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy podać rodzaj firmy, budynek lub zawód w odniesieniu do danego ubezpieczonego ryzyka. |
| C0090 | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Opis głównej kategorii (zakresu) ryzyka objętego ochroną fakultatywną. Jest to zazwyczaj część opisu wykorzystywanego do określenia pokrycia. Opis kategorii ryzyka (zakresu) objętego ochroną zależy od danego podmiotu i nie jest obowiązkowy. Również termin „kategoria ryzyka” nie jest oparty na dyrektywie 2008/138/WE ani rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach ubezpieczeniowych. |
| C0100 | Okres obowiązywania (data początkowa) | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać. |
| C0110 | Okres obowiązywania (data końcowa) | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej. W przypadku gdy warunki ochrony pozostają niezmienione w momencie wypełniania formularza, a podmiot nie korzysta z klauzuli wypowiedzenia, datą końcową będzie najbliższa możliwa data końcowa. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| C0120 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnego pokrycia fakultatywnego, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli pokrycie fakultatywne obejmuje dwie różne waluty, należy wykazać główną walutę. |
| C0130 | Suma ubezpieczenia | Najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie polisy. Suma ubezpieczenia odnosi się do ryzyka ubezpieczeniowego. Jeżeli pokrycie fakultatywne przewiduje szereg ekspozycji lub ryzyk w całym kraju, należy określić zagregowane limity dla polisy. Jeżeli ryzyko zostało przyjęte do ubezpieczenia na podstawie koasekuracji, suma ubezpieczenia wskazuje maksymalną odpowiedzialność raportującego zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. ► M2 W przypadku nieograniczonej sumy ubezpieczenia „Suma ubezpieczenia” to oszacowanie możliwej straty (obliczonej przy użyciu tych samych metod, które wykorzystano do obliczenia składki, uwzględniając rzeczywistą ekspozycję na ryzyko). ◀ |
| C0140 | Rodzaj modelu oceny ryzyka | Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykonać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Suma ubezpieczenia najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie oryginalnej polisy. Suma ubezpieczenia musi być wskazana również wówczas, gdy nie jest możliwe określenie rodzaju modelu oceny ryzyka. 2 – Maksymalna możliwa strata strata, jaka może nastąpić w przypadku, gdy dochodzi do połączenia mniej lub bardziej prawdopodobnych najbardziej niekorzystnych okoliczności, np. pożar może zostać zatrzymany wyłącznie przez niedające się ominąć przeszkody lub brak jest środka umożliwiającego jego ugaszenie. 3 – Prawdopodobna maksymalna strata definiowana jako oszacowanie największej straty z oczekiwanego pojedynczego pożaru lub innego zagrożenia, przy założeniu najgorszego możliwego pogorszenia stanu podstawowych systemów ochrony przeciwpożarowej, lecz ze sprawnie funkcjonującymi wtórnymi systemami lub organizacjami zajmującymi się ochroną (jak np. organizacjami odpowiedzialnymi za działania w sytuacjach nadzwyczajnych oraz prywatną lub publiczną strażą pożarną) działającymi zgodnie z oczekiwaniami. Katastrofy, jak np. w wyniku eksplozji wskutek uwolnienia znacznych ilości gazów palnych, wybuchu znacznych ilości środków wybuchowych, wstrząsów sejsmicznych, pływów lub powodzi, rozbicia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotyczą znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych. 4 – Estymowana maksymalna strata strata, która przy racjonalnym ujęciu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie. 5 – inne pozostałe ewentualnie stosowane modele oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru. Wspomniane wyżej definicje są wprawdzie stosowane w odniesieniu do linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych oraz ich reasekuracja”, ale podobne definicje mogą również mieć zastosowanie dla innych linii biznesowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0150 | Wartość szkody związana z ryzykiem ubezpieczeniowym, która wynika z używanego modelu | Kwota maksymalnej straty dla ryzyka aktuarialnego, która jest wynikiem zastosowanego modelu oceny ryzyka. |
| C0160 | Suma ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | Suma ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej stanowi część sumy ubezpieczenia, która jest objęta reasekuracją fakultatywną. Kwota ta musi być spójna z sumą ubezpieczenia określoną w C0130 i odzwierciedla maksymalną odpowiedzialność (100 %) zakładów reasekuracji, udzielających reasekuracji fakultatywnej. |
| C0170 | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej na udziale wszystkich zakładów reasekuracji dla 100 % pokrycia reasekuracyjnego. | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, bez uwzględnienia prowizji z tytułu cesji ryzyka, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. |
| C0180 | Prowizja z reasekuracji fakultatywnej | Oczekiwana prowizja za składkę roczną lub składkę przypisaną brutto z tytułu reasekuracji. Obejmuje wszystkie prowizje z tytułu cesji ryzyka, prowizje dodatkowe i prowizje z tytułu zysku, które reprezentują przepływy pieniężne na rzecz raportującego zakładu ubezpieczeń, należne od zakładu reasekuracji. |

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie

| | | |
|---------------------|---|---|
| ► M2 Z0020 ◀ | Linia biznesowa | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 29 – Ubezpieczenia zdrowotne 30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach 31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie 33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie |
| C0190 | Kod programu reasekuracji | Specyficzny dla podmiotu kod reasekuracji, który ma na celu powiązanie dominującej umowy programu reasekuracji, który obejmuje również ryzyka objęte przez reasekurację fakultatywną. Kod programu reasekuracji musi być zgodny z kodem programu reasekuracji w formularzu S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym. |
| C0200 | Kod identyfikacyjny ryzyka | Dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń na życie, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy dokonać wyboru 10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję, które są objęte reasekuracją fakultatywną, obowiązujące w okresie sprawozdawczym (również jeśli powstały one w latach poprzednich). Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład ubezpieczeń, który określa ryzyko w obrębie działu; kod ten nie może zostać ponownie wykorzystany dla innych ryzyk w obrębie tego samego działu i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach rocznych. ► M2 Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, nawet wtedy, gdy ryzyko, w odniesieniu do którego został nadany, już nie istnieje. Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, można wykorzystać ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych. ◀ |
| C0210 | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Każdemu pokryciu fakultatywnemu należy przypisać kolejny numer, który jest niepowtarzalny dla danego ryzyka. Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego jest specyficzny dla podmiotu. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0220 | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Reasekuracja nietradycyjna lub finansowa (w przypadku umowy reasekuracji lub instrumentu finansowego, które nie są bezpośrednio oparte na zasadzie odpowiedzialności lub są oparte na zapisie w umowie, który wskazuje na ograniczony mechanizm transferu ryzyka lub brak mechanizmu transferu ryzyka, który można jednoznacznie określić) 2 – Reasekuracja inna niż nietradycyjna lub finansowa |
| C0230 | Proporcjonalna | Wskazuje, czy program reasekuracji stanowi reasekurację proporcjonalną, tj. z udziałem zakładu reasekuracji, który przejmuje ustalony udział procentowy każdej umowy, którą zawiera zakład ubezpieczeń. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Reasekuracja proporcjonalna 2 – Reasekuracja nieproporcjonalna |
| C0240 | Określenie firmy / osoby, z którą związane jest ryzyko | Jeżeli ryzyko jest związane z firmą, należy wskazać nazwę firmy, z którą związane jest ryzyko. Jeżeli ryzyko jest związane z osobą fizyczną, oryginalny numer polisy należy zastąpić pseudonimem oraz wykazać informacje w formie pseudonimicznej. Dane pseudonimiczne odnoszą się do danych, które nie mogą zostać przypisane do konkretnej osoby bez wykorzystania dodatkowych informacji, o ile tego rodzaju dodatkowe informacje są oddzielnie przechowywane. Należy zapewnić spójność na przestrzeni czasu. Oznacza to, że jeżeli pojedyncze ryzyko ubezpieczeniowe pojawia się z roku na rok, dane są wykazywane w formie pseudonimicznej w taki sam sposób. |
| C0250 | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | Opis głównej kategorii (zakresu) ryzyka objętego ochroną fakultatywną. Jest to zazwyczaj część opisu wykorzystywanego do określenia pokrycia. Opis kategorii ryzyka (zakresu) objętego ochroną zależy od danego podmiotu i nie jest obowiązkowy. Również termin „kategoria ryzyka” nie jest oparty na terminologii dyrektywy Wypłacalność II, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach ubezpieczeniowych. |
| C0260 | Okres obowiązywania (data początkowa) | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania danej ochrony ubezpieczeniowej, tj. datę, w której zaczęła faktycznie obowiązywać. |
| C0270 | Okres obowiązywania (data końcowa) | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej ochrony ubezpieczeniowej. |
| C0280 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty w tej pozycji muszą być wyrażone w tej walucie. |
| C0290 | Suma ubezpieczenia | Kwota, którą zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie wypłaca ubezpieczonemu lub uprawnionemu z umowy ubezpieczenia. Jeżeli ryzyko jest współubezpieczone wraz z innymi zakładami ubezpieczeń prowadzącymi działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, należy wykazać w tej pozycji ubezpieczony kapitał płatny przez raportujący zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0300 | Suma na ryzyku | Suma na ryzyku zgodnie z definicją w rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35. Jeżeli ryzyko jest współubezpieczone wraz z innymi zakładami ubezpieczeń prowadzącymi działalność w zakresie ubezpieczeń na życie, należy wykazać w tej pozycji kapitał związany z ryzykiem dotyczący udziału zakładu ubezpieczeń prowadzącego działalność w zakresie ubezpieczeń na życie w ubezpieczonym kapitale. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0310 | Suma ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji | ► M1 Suma ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej stanowiąca część sumy ubezpieczenia, która jest objęta reasekuracją fakultatywną. Kwota ta musi być spójna z sumą ubezpieczenia określoną w C0290 i odzwierciedla maksymalną odpowiedzialność (100 %) zakładów reasekuracji udzielających reasekuracji fakultatywnej. ◀ |
| C0320 | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej na udziale wszystkich zakładów reasekuracji dla 100 % pokrycia reasekuracyjnego. | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, bez uwzględnienia prowizji z tytułu cesji ryzyka na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. |
| C0330 | Prowizja z reasekuracji fakultatywnej | Oczekiwana prowizja za składkę roczną lub składkę przypisaną brutto z tytułu reasekuracji. Obejmuje wszystkie prowizje z tytułu cesji ryzyka, prowizje dodatkowe i prowizje z tytułu zysku, które reprezentują przepływy pieniężne na rzecz raportującego zakładu ubezpieczeń, należne od zakładu reasekuracji. |

S.30.02 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten dotyczy zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji, które prowadzą działalność reasekuracyjną lub w zakresie retrocesji na zasadzie fakultatywnej.

Jest on wypełniany przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji prowadzące działalność w zakresie ubezpieczeń na życie oraz w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, które przekazują informacje dotyczące udziałów zakładów reasekuracji udzielających fakultatywnej ochrony w kolejnym roku sprawozdawczym, obejmujące informacje o 10 najbardziej istotnych ryzykach ze względu na ekspozycję reasekuracyjną dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (np. w przypadkach, w których ryzyka nie mogą zostać przyjęte do reasekuracji na podstawie standardowych zasad i mogą zostać przyjęte do reasekuracji jedynie w przypadku, gdy część ryzyka jest reasekurowana na zasadzie fakultatywnej). Każde ryzyko reasekurowane na zasadzie fakultatywnej jest przedstawiane zakładowi reasekuracji, a warunki reasekuracji fakultatywnej są negocjowane indywidualnie dla każdej umowy. Umowy, które automatycznie obejmują ryzyka ochroną, nie wchodzą w zakres tego formularza i muszą być wykazywane w formularzu S.30.03.

Należy wypełnić odrębny formularz dla każdej linii biznesowej. Dla każdej linii biznesowej należy dokonać wyboru 10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję reasekuracyjną (część sumy ubezpieczenia na udziale wszystkich zakładów reasekuracji) na zasadzie fakultatywnej. Ponadto każde ryzyko ubezpieczeniowe musi posiadać niepowtarzalny kod określony przez „kod identyfikacyjny ryzyka”. Każde wybrane ryzyko jest wykazywane oddzielnie, tak aby w jednym wierszu uzyskać niepowtarzalne warunki umowy. ► **M2** W przypadku gdy pokrycie fakultatywne wykazane w formularzu S.30.01 wiąże się z więcej niż jednym zakładem reasekuracji, należy wypełnić tyle wierszy niniejszego formularza, ile jest zakładów reasekuracji, których dotyczy konkretne pokrycie fakultatywne. ◀

▼ M3

Formularz ten ma charakter prospektywny (dla zgodności z formularzem S.30.03) i jak taki musi odzwierciedlać umowy reasekuracji skuteczne i ważne w kolejnym roku sprawozdawczym dla wybranych 10 najbardziej istotnych ryzyk pod względem reasekurowanej ekspozycji dla każdej linii biznesowej. Podmioty zgłaszają najważniejsze ryzyka występujące w następnym okresie sprawozdawczym, które zostały objęte umowami reasekuracji zachowującymi ważność w następnym okresie sprawozdawczym. Jeżeli strategia reasekuracji zmienia się istotnie po dacie ważności lub jeżeli odnowienie umów reasekuracji następuje po dniu sprawozdawczym i przed 1 stycznia następnego roku, informacje zawarte w tym formularzu w stosownych przypadkach przekazuje się ponownie.

▼ B

Pokrycia fakultatywne obejmujące różne linie biznesowe wykazywane są odpowiednio w wielu liniach biznesowych, jeżeli należą one do 10 największych ryzyk w ramach tych linii biznesowych.

Formularz ten wypełnia się w odniesieniu do każdego zakładu reasekuracji, który zaakceptował ochronę fakultatywną.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|----------------------------|--|
| Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | | |
| Z0010 | Linia biznesowa | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych |
| C0020 | Kod programu reasekuracji | Specyficzny dla podmiotu kod reasekuracji, który ma na celu powiązanie dominującej umowy programu reasekuracji, który obejmuje również ryzyka objęte przez reasekurację fakultatywną. Kod programu reasekuracji musi być zgodny z kodem programu reasekuracji w formularzu S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym. |
| C0030 | Kod identyfikacyjny ryzyka | <p>Dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy dokonać wyboru 10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję, które są objęte reasekuracją fakultatywną, obowiązujące w okresie sprawozdawczym (również jeśli powstały one w latach poprzednich). Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład ubezpieczeń, określającym ryzyko; pozostaje on niezmienny w kolejnych sprawozdaniach rocznych.</p> <p>► M2 Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, nawet wtedy, gdy ryzyko, w odniesieniu do którego został nadany, już nie istnieje.</p> <p>Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, można wykorzystać ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych. ◀</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego | Każdemu pokryciu fakultatywnemu należy przypisać kolejny numer, który jest niepowtarzalny dla danego ryzyka. Kod identyfikacyjny pokrycia fakultatywnego jest specyficzny dla podmiotu. |
| C0050 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot ► M2 W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji lub brokera i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot ani kodem LEI. W przypadku gdy istnieje już jakiś kod (np. identyfikator krajowy), wykorzystuje się ten sam kod i stosuje się go konsekwentnie przez cały czas aż do chwili, gdy istnieje już kod LEI. ◀ |
| C0060 | Rodzaj kodu reasekuracją fakultatywną | Kod identyfikacyjny zastosowany w pozycji „Kod zakładu reasekuracji” Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0070 | Kod brokera | Kod identyfikacyjny brokera wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot Jeżeli w pokryciu reasekuracyjne zaangażowany był więcej niż jeden broker, wymagane jest wskazanie jedynie dominującego głównego brokera. |
| C0080 | Rodzaj kodu brokera | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod brokera”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0090 | Kod działalności brokera | ► M1 Reprezentuje rodzaje działalności zaangażowanego brokera, wg uznania podmiotu. W przypadku gdy połączone są różne rodzaje działalności, należy wymienić wszystkie rodzaje działalności, oddzielając je „,,”: 1 — pośrednik w ustanawianiu pokrycia 2 — zawieranie umów w imieniu 3 — usługi finansowe ◀ |
| C0100 | Udział zakładu reasekuracji(%) | Odsetek pokrycia fakultatywnego przyjętego przez zakład reasekuracji, wyrażony w procentach, jako udział kwoty objętej reasekuracją fakultatywną u wszystkich zakładów reasekuracji, wykazanej w kolumnie C0160 w formularzu S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. |
| C0110 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnego pokrycia fakultatywnego, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli pokrycie fakultatywne obejmuje dwie różne waluty, należy wykazać główną walutę. |
| C0120 | Suma ubezpieczenia objęta reasekuracją fakultatywną | Suma ubezpieczenia objęta reasekuracją fakultatywną przez zakład reasekuracji. |
| C0130 | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. |
| C0140 | Uwagi | Opis przypadków, w których uczestnictwo zakładu reasekuracji następuje na warunkach innych od tych, które obowiązują w przypadku standardowej fakultatywnej lub obowiązkowej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie | | |
| ► M2 Z0020 ◀ | Linia biznesowa | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 29 – Ubezpieczenia zdrowotne 30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach 31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie 33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie |
| C0150 | Kod programu reasekuracji | Specyficzny dla podmiotu kod reasekuracji, który ma na celu powiązanie dominującej umowy programu reasekuracji, który obejmuje również ryzyka objęte przez reasekurację fakultatywną. Kod programu reasekuracji musi być zgodny z kodem programu reasekuracji w formularzu S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym. |
| C0160 | Kod identyfikacyjny ryzyka | Dla każdej linii biznesowej ubezpieczeń na życie, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, należy dokonać wyboru 10 najbardziej istotnych ryzyk ze względu na ekspozycję, które są objęte reasekuracją fakultatywną, obowiązującą w okresie sprawozdawczym (również jeśli powstały one w latach poprzednich). Kod ten jest niepowtarzalnym numerem identyfikacyjnym nadanym przez zakład ubezpieczeń, który określa ryzyko w obrębie działu; kod ten nie może zostać ponownie wykorzystany dla innych ryzyk w obrębie tego samego działu i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach rocznych. ► M2 Raz nadany kod nie może być wykorzystany w odniesieniu do innego ryzyka, nawet wtedy, gdy ryzyko, w odniesieniu do którego został nadany, już nie istnieje. Jeżeli jedno ryzyko dotyczy więcej niż jednej linii biznesowej, można wykorzystać ten sam kod we wszystkich tych liniach biznesowych. ◀ |
| C0170 | Kod identyfikacyjny z tytułu pokrycia fakultatywnego | Kolejny numer, który jest niepowtarzalny dla danego ryzyka, który jest przypisany przez podmiot każdemu pokryciu fakultatywnemu. |
| C0180 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. |
| C0190 | Rodzaj kodu reasekuracją fakultatywną | Kod identyfikacyjny zastosowany w pozycji „Kod zakładu reasekuracji” Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0200 | Kod brokera | Kod identyfikacyjny brokera wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego brokera i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. Jeżeli w pokrycie reasekuracyjne zaangażowany był więcej niż jeden broker, wymagane jest wskazanie jedynie dominującego brokera. |
| C0210 | Rodzaj kodu brokera | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod brokera”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0220 | Kod działalności brokera | ► M1 Reprezentuje rodzaje działalności zaangażowanego brokera, wg uznania podmiotu. W przypadku gdy połączone są różne rodzaje działalności, należy wymienić wszystkie rodzaje działalności, oddzielając je „,”: 1 — pośrednik w ustanawianiu pokrycia 2 — zawieranie umów w imieniu 3 — usługi finansowe ◀ |
| C0230 | Udział zakładu reasekuracji(%) | Odsetek pokrycia fakultatywnego przyjętego przez zakład reasekuracji, wyrażony w procentach jako udział kwoty objętej reasekuracją fakultatywną u wszystkich zakładów reasekuracji, wykazanej w kolumnie C0310 w formularzu S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. |
| C0240 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wykorzystanej przy ustanawianiu pokrycia fakultatywnego. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnego pokrycia fakultatywnego, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli pokrycie fakultatywne obejmuje dwie różne waluty, należy wykazać główną walutę. |
| C0250 | Suma ubezpieczenia objęta reasekuracją fakultatywną | Suma ubezpieczenia objęta reasekuracją fakultatywną przez zakład reasekuracji. |
| C0260 | Składka z tytułu reasekuracji fakultatywnej | Oczekiwana składka roczna lub składka przypisana brutto z tytułu reasekuracji, na rzecz zakładów reasekuracji w związku z ich udziałem. |
| C0270 | Uwagi | Opis przypadków, w których uczestnictwo zakładu reasekuracji następuje na warunkach innych od tych, które obowiązują w przypadku standardowej fakultatywnej lub obowiązkowej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru. |

Informacje o zakładach reasekuracji i brokerach

| | | |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0280 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. |
| C0290 | Rodzaj kodu reasekuracją fakultatywną | Kod identyfikacyjny zastosowany w pozycji „Kod zakładu reasekuracji” Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0300 | Nazwa prawna reasekuracją fakultatywną | <p>Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach.</p> <p>W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego poolem) można podać jedynie wówczas, gdy pool jest podmiotem prawnym.</p> |
| C0310 | Rodzaj zakładu reasekuracji | <p>Rodzaj zakładu reasekuracji, na który zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń na życie</p> <p>2 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>4 – wewnętrzny zakład ubezpieczeń</p> <p>5 – zakład reasekuracji wewnątrzgrupowy (zakład reasekuracji, który zajmuje się przejmowaniem ryzyka od pozostałych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład grupy)</p> <p>6 – zakład reasekuracji zewnętrzny (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyko od zakładów ubezpieczeń innych niż zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład grupy)</p> <p>7 – wewnętrzny zakład reasekuracji</p> <p>8 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia)</p> <p>9 – jednostka należąca do poolu (w sytuacji, gdy zaangażowany jest więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji)</p> <p>10 – pool z udziałem Skarbu Państwa</p> |
| C0320 | Kraj siedziby | Należy wskazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na działalność. |
| C0330 | Ocena ratingu zewnętrznego przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Rating zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI.</p> <p>Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. ◀</p> |
| C0340 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0330, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”.</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWVK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (LEI code: 213800OZNJQMV6UA7D79) ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe <ul style="list-style-type: none"> — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch <ul style="list-style-type: none"> — Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's <ul style="list-style-type: none"> — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) |

▼**B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI ◀ <p>Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0330). ◀</p> |
| C0350 | Stopień jakości kredytowej | <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową.</p> <p>► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------|--|
| C0360 | Rating wewnętrzny | Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0370 | Kod brokera | Kod identyfikacyjny brokera wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego brokera i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. |
| C0380 | Rodzaj kodu brokera | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod brokera”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0390 | Nazwa prawna brokera | Nazwa/firma brokera. |

S.30.03 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane podstawowe**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten dotyczy zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających program reasekuracji lub retrocesji kończący się w następnym roku sprawozdawczym obejmujący pokrycie zapewniane przez poole reasekuracyjne z udziałem Skarbu Państwa, z wyłączeniem pokrycia fakultatywnego.

Formularz ten wypełniają zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które dokonują transferu ryzyka ubezpieczeniowego na zakłady reasekuracji na podstawie umowy reasekuracji, której okres obowiązywania obejmuje kolejny rok sprawozdawczy lub nakłada się na kolejny rok sprawozdawczy i które są znane w momencie wypełniania tego formularza. Jeżeli strategia reasekuracji zmienia się istotnie po tej dacie lub jeżeli odnowienie umów reasekuracji następuje po dniu sprawozdawczym i przed 1 stycznia następnego roku, informacje zawarte w tym formularzu są w stosownych przypadkach przekazywane ponownie.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------------------|---|
| C0010 | Kod programu reasekuracji | Niepowtarzalny kod (specyficzny dla podmiotu) obejmujący wszystkie indywidualne pokrycia reasekuracyjne lub umowy reasekuracji, które należą do tego samego programu reasekuracji. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny umowy | Kod identyfikacyjny umowy, który jednoznacznie wskazuje umowę i musi być zachowany w kolejnych sprawozdaniach; zazwyczaj jest to numer oryginalnej umowy ujętej w księgach spółki. |
| C0030 | Numer porządkowy sekcji umowy | Numer porządkowy sekcji umowy przydzielony przez podmiot poszczególnym sekcjom umowy w przypadkach, w których umowa obejmuje przykładowo więcej niż jedną linię biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 lub obejmuje różne rodzaje działalności o różnych limitach. Na potrzeby przekazywania informacji umowy o różnych warunkach są uznawane za różne umowy i są wykazywane w różnych sekcjach. Jeśli chodzi o poszczególne linie biznesowe objęte tą samą umową, warunki dotyczące każdej linii biznesowej są odrębnie szczegółowo przedstawiane dla każdego numeru sekcji. Umowy obejmujące |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | różne rodzaje reasekuracji (np. jedna sekcja dotycząca reasekuracji kwotowej, druga sekcja dotycząca reasekuracji nadwyżki szkody (XL)) w ramach tej samej umowy należy wykazywać w odrębnych sekcjach. Umowy obejmujące różne warstwy tego samego programu należy wykazywać w odrębnych sekcjach. |
| C0040 | Numer porządkowy ekscedentu/warstwy w ramach programu | Numer porządkowy ekscedentu/warstwy, jeżeli umowa jest częścią szerszego programu. |
| C0050 | Liczba ekscedentów/warstw w programie | Całkowita liczba ekscedentów lub warstw w programie, który obejmuje wykazywaną umowę. |
| C0060 | Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy | Identyfikacja umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Reasekuracja nietradycyjna lub finansowa (w przypadku umowy reasekuracji lub instrumentu finansowego, które nie są bezpośrednio oparte na zasadzie odpowiedzialności lub są oparte na zapisie w umowie, który wskazuje na ograniczony mechanizm transferu ryzyka lub brak mechanizmu transferu ryzyka, który można jednoznacznie określić) 2 – Reasekuracja inna niż nietradycyjna lub finansowa W przypadku reasekuracji finansowej lub umów podobnego rodzaju należy wypełnić jedynie pozycje, które są możliwe do wypełnienia. |
| C0070 | Linia biznesowa | Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń</p> <p>22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej</p> <p>23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy</p> <p>24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych</p> <p>25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych</p> <p>27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> <p>29 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> <p>37 – Wiele linii biznesowych (zgodnie z definicją poniżej)</p> <p>Uwagi dodatkowe:</p> <p>1) Jeżeli umowa reasekuracji zapewnia ochronę dla więcej niż jednej linii biznesowej, a warunki ochrony są różne dla poszczególnych linii biznesowych, umowa musi zostać wykazana w więcej niż jednym wierszu. W pierwszym wierszu dla takiej umowy należy wpisać „Wiele linii biznesowych” oraz przedstawić informacje dotyczące ogólnych warunków umowy (takich jak podlegające odliczeniu udziały oraz wznowienia), a w kolejnych wierszach należy przedstawić informacje dotyczące indywidualnych warunków umowy reasekuracji w odniesieniu odpowiednio do każdej linii biznesowej.</p> <p>2) Jeżeli warunki ochrony nie różnią się dla poszczególnych linii biznesowych, wymagane jest wykazanie jedynie dominującej linii biznesowej wg Wyplacalność II (biorąc za podstawę szacowany przypis składki brutto dla umowy).</p> <p>3) Umowy wieloletnie o stałych warunkach mogą zostać wykazane przy pomocy kolumn dotyczących okresu obowiązywania.</p> |
| C0080 | Opis kategorii ryzyka objętego ochroną | <p>Opis głównej kategorii (zakresu) pokrycia zapewnianego przez umowę. Odnosi się do głównego portfela, który wchodzi w zakres umowy i zazwyczaj stanowi część opisu umowy (np. „Własność przemysłowa” lub „Odpowiedzialność cywilna dyrektorów i kierowników”). Podmioty mogą również zamieścić opis określający linię biznesową, do której zostało przypisane ryzyko przyjęte do ubezpieczenia, w przypadku gdy wiąże się to z różnymi warunkami umowy (np. „Dystrybucja A”).</p> <p>Opis kategorii ryzyka (zakresu) objętego ochroną zależy od danego podmiotu i nie jest obowiązkowy. Również termin „kategoria ryzyka” nie jest oparty na terminologii dyrektywy i rozporządzenia delegowanego, ale może być traktowany jako dodatkowa możliwość podania dodatkowych informacji o ryzykach objętych ubezpieczeniem.</p> |
| C0090 | Rodzaj umowy reasekuracji | <p>Kod rodzaju umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – kwotowa</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>2 – kwotowa zmienna</p> <p>3 – ekscedentowa</p> <p>4 – nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia i ryzyka)</p> <p>5 – nadwyżki szkody (w zależności od ryzyka)</p> <p>6 – nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia)</p> <p>7 – nadwyżki szkody „back-up” (ochrona przed kolejnymi zdarzeniami, do których mogą prowadzić niektóre katastrofy takie jak powódź lub pożar)</p> <p>8 – nadwyżki szkody (w zależności od podstawowego ryzyka)</p> <p>9 – ochrona wznowienia</p> <p>10 – zagregowana nadwyżki szkody</p> <p>11 – nieograniczona nadwyżki szkody</p> <p>12 – nadwyżki szkodowości</p> <p>13 – pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej</p> <p>14 – pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej</p> <p>Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod 13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji.</p> |
| C0100 | Określenie czy umowa dotyczy reasekuracji katastroficznej | <p>Określenie czy istnieje ochrona dla ryzyk katastroficznych. W zależności od tego, czy wymienione poniżej ryzyka katastroficzne są objęte ochroną na podstawie umów reasekuracji, należy zastosować jeden z poniższych kodów lub ich kombinację (oddzielając je „,”):</p> <p>1 – ochrona nie obejmuje żadnych gwarancji dla ryzyk katastroficznych</p> <p>2 – ochrona obejmuje trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu, pływy itp.</p> <p>3 – ochrona obejmuje powódź</p> <p>4 – ochrona obejmuje huragan, tornado itp.</p> <p>5 – ochrona obejmuje inne ryzyka, takie jak mróz, gradobicie, wichurę itp.</p> <p>6 – ochrona obejmuje akty terroryzmu</p> <p>7 – ochrona obejmuje strajki, zamieszki, rozruchy społeczne, sabotaż, powstania ludowe</p> <p>8 – ochrona obejmuje wszystkie wymienione wyżej ryzyka</p> <p>9 – ochrona obejmuje ryzyka nieuwzględnione w powyższych pozycjach</p> |
| C0110 | Okres obowiązywania (data początkowa) | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji. |
| C0120 | Okres obowiązywania (data końcowa) | <p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej umowy reasekuracji.</p> <p>W przypadku gdy warunki umowy pozostają niezmienione w momencie wypełniania formularza, a podmiot nie korzysta z klauzuli wypowiedzenia, datą końcową będzie najbliższa możliwa data końcowa.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0130 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty stosowanej przy określaniu umowy reasekuracji. Wszystkie kwoty muszą zostać wyrażone w tej walucie dla konkretnej ochrony, chyba że krajowy organ nadzoru wymaga inaczej. Jeżeli umowa jest zawarta w dwóch różnych walutach, należy podać główną walutę. |
| C0140 | Rodzaj modelu oceny ryzyka | <p>Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykonać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Suma ubezpieczenia</p> <p>najwyższa kwota, jaką zakład ubezpieczeń może być zobowiązany wypłacić na podstawie oryginalnej polisy. Suma ubezpieczenia musi być wskazana również wówczas, gdy nie jest możliwe określenie rodzaju modelu oceny ryzyka.</p> <p>2 – Maksymalna możliwa strata</p> <p>strata, jaka może nastąpić w przypadku, gdy dochodzi do połączenia mniej lub bardziej prawdopodobnych najbardziej niekorzystnych okoliczności, np. pożar może zostać zatrzymany wyłącznie przez niedające się ominąć przeszkody lub brak jest środka umożliwiającego jego ugaszenie.</p> <p>3 – Prawdopodobna maksymalna strata</p> <p>definiowana jako oszacowanie największej straty z oczekiwanego pojedynczego pożaru lub innego zagrożenia, przy założeniu najgorszego możliwego pogorszenia stanu podstawowych systemów ochrony przeciwpożarowej, lecz ze sprawnie funkcjonującymi wtórnymi systemami lub organizacjami zajmującymi się ochroną (jak np. organizacjami odpowiedzialnymi za działania w sytuacjach nadzwyczajnych oraz prywatną lub publiczną strażą pożarną) działającymi zgodnie z oczekiwaniami. Katastrofy, jak np. w wyniku eksplozji wskutek uwolnienia znacznych ilości gazów palnych, wybuchu znacznych ilości środków wybuchowych, wstrząsów sejsmicznych, pływów lub powodzi, rozbicia statków powietrznych oraz aktów podpalenia dokonanych na więcej niż jednym obszarze, które dotyczą znaczną część budynku, nie są uwzględniane w tym oszacowaniu. Definicja ta stanowi formę pośrednią między maksymalną możliwą stratą a estymowaną maksymalną stratą i jest powszechnie uznawana i często stosowana przez zakłady ubezpieczeń, zakładów reasekuracji i brokerów ubezpieczeniowych.</p> <p>4 – Estymowana maksymalna strata</p> <p>strata, która przy racjonalnym ujęciu mogłaby zostać poniesiona w wyniku analizowanych ewentualności, w wyniku pojedynczego zdarzenia uznawanego za prawdopodobne, przy uwzględnieniu wszystkich czynników mogących zwiększyć lub zmniejszyć zakres straty, ale przy wykluczeniu takich zbiegów okoliczności i katastrof, które mogą być możliwe, ale prawdopodobieństwo ich wystąpienia jest bardzo niskie.</p> <p>5 – inne</p> <p>pozostałe ewentualnie stosowane modele oceny ryzyka. Rodzaj „innego” stosowanego modelu oceny ryzyka należy wyjaśnić w regularnym sprawozdaniu dla organów nadzoru.</p> <p>Wspomniane wyżej definicje są wprawdzie stosowane w odniesieniu do linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych oraz ich reasekuracja”, ale podobne definicje mogą również mieć zastosowanie dla innych linii biznesowych.</p> |
| C0150 | Szacowany przypis składki brutto dla przedmiotu umowy (XL – ESPI) | Kwota szacowanego przypisu składki brutto dla przedmiotu umowy („ES-PI”) odnosząca się do okresu obowiązywania umowy. Jest to zazwyczaj kwota składki odnoszącej się do portfela objętego ochroną na podstawie umów nadwyżki szkody; w każdym przypadku jest to kwota, na podstawie której składka reasekuracyjna jest obliczana przez zastosowanie odpowiedniego wskaźnika. Pozycja ta jest wykazywana wyłącznie w przypadku umów nadwyżki szkody (XL). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0160 | Szacowany przypis składki brutto dla umowy (reasekuracja proporcjonalna i nieproporcjonalna) | Kwota składki dla 100 % umowy dotycząca okresu obowiązywania umowy. Kwota ta stanowi równowartość 100 % składki reasekuracyjnej należnej wszystkim zakładom reasekuracji za okres obowiązywania umowy, w tym składki odpowiadającej nieprzypisanym udziałom. |
| C0170 | Zagregowane franszyzy | Kwota franszyzy, oznaczająca dodatkowy udział własny cedenta w przypadku, gdy straty są pokrywane przez zakład reasekuracji jedynie jeżeli doszło do kumulacji określonej kwoty szkód. Pozycja ta jest wykazywana ► M2 , w stosownych przypadkach, ◀ jedynie w przypadku, gdy nie jest wykazywana pozycja C0180. |
| C0180 | Zagregowane franszyzy (%) | Odsetek franszyzy, oznaczający dodatkowy odsetek udziału własnego cedenta w przypadku, gdy straty są pokrywane przez zakład reasekuracji jedynie jeżeli doszło do kumulacji określonej kwoty szkód. Pozycja ta jest wykazywana ► M2 , w stosownych przypadkach, ◀ jedynie w przypadku, gdy nie jest wykazywana pozycja C0170. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiąty. |
| C0190 | Zachówek lub priorytet | Kwota, dla umów reasekuracji ekscedentowej (Surplus), nadwyżki szkody w zależności od ryzyka (Working XL) i katastroficznej nadwyżki szkody (Catastrophe XL), która w umowie reasekuracji jest określona jako kwota zachowku lub priorytetu. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno. |
| C0200 | Zachówek lub priorytet (%) | Odsetek, dla umów reasekuracji kwotowej i nadwyżki szkodowości, który w umowie reasekuracji jest określony jako kwota zachowku lub priorytetu. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiąty. |
| C0210 | Limit | Kwota, która w umowie reasekuracji jest określona jako limit. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno. W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „-1”. |
| C0220 | Limit (%) | Odsetek, dla umów i nadwyżki szkodowości, który w umowie reasekuracji jest określony jako limit. Dla poszczególnych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dane należy wykazać osobno. W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „-1”. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiąty. |
| C0230 | Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie | Kwota maksymalnego pokrycia na ryzyko lub zdarzenie. Jeżeli dla umów reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej kwota maksymalna została ustalona dla zdarzenia (np. huraganu), należy wykazać 100 % kwoty. We wszystkich pozostałych przypadkach kwota ta jest równa limitowi pomniejszonemu o priorytet. W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „-1”. |
| C0240 | Maksymalna pokrycie umowy | Kwota maksymalnego pokrycia umowy. Jeżeli dla umów reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej kwota maksymalna została ustalona dla całej umowy, należy podać 100 % kwoty. W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „-1”. Dla umów nadwyżki szkody (XL) lub nadwyżki szkodowości (SL) należy wskazać początkową pojemność (np. roczne zagregowane limity); całkowite pokrycie może również wynikać z informacji wykazanych w pozycji C0250. |
| C0250 | Liczba wznowień | Liczba możliwych wznowień ochrony reasekuracyjnej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0260 | Opis wznowień | Opis wznowień służących ponownemu uzyskaniu ochrony reasekuracyjnej. Przykładami możliwego wpisu w tej pozycji są „2 na 100 % plus 1 na 150 %” lub „wszystkie bezpłatnie”. |
| C0270 | Maksymalna prowizja reasekuracyjna | Należy podać maksymalny odsetek prowizji. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0270, C0280 i C0290 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0280 | Minimalna prowizja reasekuracyjna | Należy podać minimalny odsetek prowizji. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0270, C0280 i C0290 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0290 | Oczekiwana prowizja reasekuracyjna | Należy podać oczekiwany odsetek prowizji. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0270, C0280 i C0290 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0300 | Maksymalna dodatkowa prowizja reasekuracyjna | Należy podać maksymalny odsetek dodatkowej prowizji reasekuracyjnej. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0300, C0310 i C0320 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0310 | Minimalna dodatkowa prowizja reasekuracyjna | Należy podać minimalny odsetek dodatkowej prowizji reasekuracyjnej. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0300, C0310 i C0320 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0320 | Oczekiwana dodatkowa prowizja reasekuracyjna | Należy podać oczekiwany odsetek dodatkowej prowizji reasekuracyjnej. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0300, C0310 i C0320 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0330 | Maksymalna prowizja od zysku | Należy podać maksymalny odsetek prowizji od zysku. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0330, C0340 i C0350 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0340 | Minimalna prowizja od zysku | Należy podać minimalny odsetek prowizji od zysku. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0330, C0340 i C0350 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0350 | Oczekiwana prowizja od zysku | Należy podać oczekiwany odsetek prowizji od zysku. Jeżeli jest to stała wartość, pozycje C0330, C0340 i C0350 są sobie równe. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów reasekuracji proporcjonalnej. |
| C0360 | Stopa 1 dla umów nadwyżki szkody (XL) | Należy wykazać stopę stałą lub początkową w systemie ruchomej stopy procentowej. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. Pozycja ta jest wykazywana wyłącznie w przypadku umów nadwyżki szkody (XL). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0370 | Stopa 2 dla umów nadwyżki szkody (XL) | Należy wykazać stopę końcową w systemie ruchomej stopy procentowej ► M2 ————— ◀. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiątyny. Pozycja ta jest wykazywana wyłącznie w przypadku umów nadwyżki szkody (XL). |
| C0380 | Składka ryczałtowa dla umów nadwyżki szkody (XL) | Określenie, czy składka dla reasekuracji nadwyżki szkody (XL) jest ustalana jako składka ryczałtowa. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – składka dla reasekuracji nadwyżki szkody (XL) jest ustalana jako składka ryczałtowa 2 – składka dla reasekuracji nadwyżki szkody (XL) nie jest ustalana jako składka ryczałtowa Pozycja ta jest wykazywana wyłącznie w przypadku umów nadwyżki szkody (XL). |

S.30.04 – Program reasekuracji kończący się w następnym roku sprawozdawczym – dane dotyczące udziałów zakładów reasekuracji**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten jest istotny dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z programem reasekuracji lub retrocesji kończącym się w następnym roku sprawozdawczym obejmującym jakąkolwiek ochronę zapewnianą przez wspierane przez państwo pool reasekuracyjne, z wyłączeniem ochrony fakultatywnej.

Formularz ten wypełniają zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które dokonują transferu ryzyka ubezpieczeniowego na zakłady reasekuracji na podstawie umowy reasekuracji, której okres obowiązywania obejmuje kolejny rok sprawozdawczy lub nakłada się na kolejny rok sprawozdawczy i które są znane w momencie wypełniania tego formularza. Jeżeli strategia reasekuracji zmienia się istotnie po tej dacie lub jeżeli odnowienie umów reasekuracji następuje po dniu sprawozdawczym i przed 1 stycznia następnego roku, informacje zawarte w tym formularzu są w stosownych przypadkach przekazywane ponownie.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------------------|--|
| C0010 | Kod programu reasekuracji | Niepowtarzalny kod (specyficzny dla podmiotu) obejmujący wszystkie indywidualne pokrycia reasekuracyjne lub umowy reasekuracji, które należą do tego samego programu reasekuracji. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny umowy | Kod identyfikacyjny umowy, który jednoznacznie wskazuje umowę i musi być zachowany w kolejnych sprawozdaniach; zazwyczaj jest to numer oryginalnej umowy ujętej w księgach spółki. |
| C0030 | Numer porządkowy sekcji umowy | Numer porządkowy sekcji umowy przydzielony przez podmiot poszczególnym sekcjom umowy w przypadkach, w których umowa obejmuje przykładowo więcej niż jedną linię biznesową zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 lub obejmuje różne rodzaje działalności o różnych limitach. Na potrzeby przekazywania informacji umowy o różnych warunkach są uznawane za różne umowy i są wykazywane w różnych sekcjach. Jeśli chodzi o poszczególne linie biznesowe objęte tą samą umową, warunki dotyczące każdej linii biznesowej są odrębnie szczegółowo przedstawiane dla każdego numeru sekcji. Umowy obejmujące różne rodzaje reasekuracji (np. jedna sekcja dotycząca reasekuracji kwotowej, druga sekcja dotycząca reasekuracji nadwyżki szkody (XL)) w ramach tej samej umowy należy wykazywać w odrębnych sekcjach. Umowy obejmujące różne warstwy tego samego programu należy wykazywać w odrębnych sekcjach. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0040 | Numer porządkowy ekscedentu/warstwy w ramach programu | Numer porządkowy ekscedentu/warstwy, jeżeli umowa jest częścią szerszego programu. |
| C0050 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. |
| C0060 | Rodzaj kodu reasekuracją fakultatywną | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0070 | Kod brokera | Kod identyfikacyjny brokera wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego brokera i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. Jeżeli w pokrycie reasekuracyjne zaangażowany był więcej niż jeden broker, wymagane jest wskazanie jedynie głównego dominującego brokera. |
| C0080 | Rodzaj kodu brokera | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod brokera”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0090 | Kod działalności brokera | ► MI Reprezentuje rodzaje działalności zaangażowanego brokera, wg uznania podmiotu. W przypadku gdy połączone są różne rodzaje działalności, należy wymienić wszystkie rodzaje działalności, oddzielając je „,,”: 1 — pośrednik w ustanawianiu pokrycia 2 — zawieranie umów w imieniu 3 — usługi finansowe ◀ |
| C0100 | Udział zakładu reasekuracji(%) | Odsetek umowy reasekuracji przyjętej przez zakład reasekuracji wskazany w pozycji C0050, wyrażony jako udział pokrycia w umowie. Odsetek należy podać jako ułamek dziesiętny. |
| C0110 | Ekspozycja cedowana na zakładu reasekuracji | Kwota ekspozycji na udziale zakładu reasekuracji. Kwota ta zależy od maksymalnego pokrycia na ryzyko/zdarzenie i jest obliczana za pomocą wzoru: Pozycja Maksymalne pokrycie na ryzyko lub zdarzenie (wykazana w pozycji C0230 formularza S.30.03) x pozycja Udział zakładu reasekuracji (%) (wykazana w pozycji C0100 formularza S.30.04). Jeżeli w pozycji C0230 w formularzu S.30.03 jest „nieograniczona”, należy podać „-1”. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0120 | Rodzaj zabezpieczenia (jeżeli dotyczy) | Rodzaj posiadanego zabezpieczenia. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Powierzone środki pieniężne lub ekwiwalenty środków pieniężnych 2 – Zastrzeżone środki pieniężne lub fundusze 3 – Akredytywa 4 – inne 5 – brak |
| C0130 | Opis limitu zabezpieczenia zakładu reasekuracji | Opis limitu zabezpieczenia zakładu reasekuracji odnoszący się do konkretnej pozycji określonej w umowie (np. 90 % rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub 90 % składek), jeżeli dotyczy. |
| C0140 | Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) | Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0150 | Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie | Wskazanie kodu zastosowanego w pozycji „Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy)”. 1 – LEI 9 – brak |
| C0160 | Szacowana składka reasekuracyjna za udział zakładu reasekuracji. | Szacowana składka reasekuracyjna brutto dla umowy, do zapłacenia przez podmiot, w kolejnym roku sprawozdawczym (N+1) za udział każdego zakładu reasekuracji. Kwota ta jest obliczana zgodnie z następującymi przykładami: Przypadek 1: w przypadku umów reasekuracji kwotowej i ekscedentowej: udział wykazany w pozycji Udział zakładu reasekuracji (C0100) pomnożony przez pozycję Szacowany przypis składki brutto dla umowy (C0160) wykazaną w formularzu S.30.03; Przypadek 2: w przypadku umów reasekuracji nadwyżki szkody (XL), jeżeli umowa wiąże się ze stałą stopą procentową: stopa wykazana w pozycji Stopa 1 dla umów nadwyżki szkody (XL) (C0360) wykazanej w formularzu S.30.03 pomnożona przez pozycję Szacowany przypis składki brutto dla przedmiotu umowy (C0150) wykazaną w formularzu S.30.03 pomnożona przez udział wykazany w pozycji Udział zakładu reasekuracji (C0100). Przypadek 3: w przypadku umów reasekuracji nadwyżki szkody (XL), jeżeli umowa wiąże się z ruchomą stopą procentową: stopa wykazana w pozycji Stopa 2 dla umów nadwyżki szkody (XL) (C0370) wykazanej w formularzu S.30.03 pomnożona przez pozycję Szacowany przypis składki brutto dla przedmiotu umowy (C0150) wykazaną w formularzu S.30.03 pomnożona przez udział wykazany w pozycji Udział zakładu reasekuracji (C0100). |
| C0170 | Uwagi | Opis przypadków, w których uczestnictwo zakładu reasekuracji następuje na warunkach innych od tych, które obowiązują w przypadku standardowej fakultatywnej lub obligatoryjnej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru. |

Informacje o zakładach reasekuracji i brokerach

| | | |
|-------|--------------------------|--|
| C0180 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego zakładu reasekuracji i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI. |
|-------|--------------------------|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0190 | Rodzaj kodu reasekuracją fakultatywną | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0200 | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego pooliem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym. |
| C0210 | Rodzaj zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji, na który zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń na życie 2 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 3 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 4 – wewnętrzny zakład ubezpieczeń 5 – zakład reasekuracji wewnątrzgrupowy (zakład reasekuracji, który zajmuje się przejmowaniem ryzyka od pozostałych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład grupy) 6 – zakład reasekuracji zewnętrzny (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyko od zakładów ubezpieczeń innych niż zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład grupy) 7 – wewnętrzny zakład reasekuracji 8 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) 9 – jednostka należąca do poolu (w sytuacji, gdy zaangażowany jest więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji) 10 – pool z udziałem Skarbu Państwa |
| C0220 | Kraj siedziby | Należy wskazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na działalność. |
| C0230 | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | ► M2 Rating zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI. ◀ ► M2 Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. ◀ Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0240 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0230, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIIODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody's</p> <p>— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI ◀ |
| C0250 | Stopień jakości kredytowej | Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny</p> |
| C0260 | Rating wewnętrzny | <p>Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0270 | Kod brokera | <p>Kod identyfikacyjny brokera wykazywany wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot <p>W przypadku gdy podmiot nadaje specyficzny kod, kod ten musi być niepowtarzalny dla konkretnego brokera i nie może się pokrywać z żadnym innym kodem nadawanym przez podmiot lub kodem LEI.</p> <p>Jeżeli umowa reasekuracji jest objęta przez więcej niż jednego brokera, wymagane jest wskazanie jedynie dominującego brokera.</p> |
| C0280 | Rodzaj kodu brokera | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod brokera”.</p> <p>1 – LEI 2 – specyficzny kod</p> |
| C0290 | Nazwa prawna brokera | Nazwa/firma brokera. |
| C0300 | Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy) | <p>Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0310 | Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie | <p>► M1 Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak ◀</p> |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0320 | Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie | <p>Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie zależy od rodzaju zabezpieczenia określonego w pozycji C0120.</p> <ul style="list-style-type: none"> — Jeżeli zabezpieczenie jest zarządzane powierniczo, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie fundusz powierniczy. — Jeżeli zabezpieczenie stanowią środki pieniężne lub fundusze zastrzeżone, pozycja ta może pozostać niewypelniona. — Jeżeli zabezpieczenie stanowi akredytywa, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie instytucja finansowa, która otworzyła akredytywę. — W przypadku innych zabezpieczeń należy wypełnić jedynie w stosownych przypadkach. |

S.31.01 – Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia))

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji wypełniają ten formularz w przypadku, gdy w stosunku do zakładu reasekuracji została uwzględniona kwota należna (również w sytuacji, gdy wszystkie umowy z tym zakładem reasekuracji wygasły) i względem których zakład reasekuracji dokonuje obniżenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na koniec roku sprawozdawczego.

Formularz ten zawiera informacje dotyczące zakładów reasekuracji, a nie poszczególnych umów reasekuracji. Należy wykazać wszystkie udziały zakładów reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, w tym w ramach reasekuracji finansowej (zgodnie z definicją w formularzu S.30.03 kolumna C0060). Oznacza to również, że jeżeli spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) lub towarzystwo Lloyd's działa jako zakład reasekuracji, należy wskazać tę spółkę lub towarzystwo.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0040 | Kod zakładu reasekuracji | <p>Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot |
| C0050 | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0060 | Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | <p>Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy składek obliczanym jako oczekiwana bieżąca wartość przyszłych wpływów pieniężnych i wpływów pieniężnych.</p> |
| C0070 | Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | <p>Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0080 | Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0090 | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, na zakładu reasekuracji. Korektę oblicza się oddzielnie i musi ona być zgodna z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35. Należy wykazać jako wartość ujemną. |
| C0100 | Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji | Wartość udziałów zakładów reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych (wynikających z rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia + rezerwy składek + rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie), obejmująca korektę ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta. |
| C0110 | Kwoty należne netto | Kwoty należne wynikające z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład reasekuracji, powiększonych o prowizje należne od zakładu reasekuracji i pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu reasekuracji. Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje. |
| C0120 | Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji | Kwota aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji celem ograniczenia ryzyka niewykonania zobowiązania przez zakład reasekuracji. |
| C0130 | Gwarancje finansowe | Kwota gwarancji otrzymanych przez podmiot od zakładu reasekuracji celem zagwarantowania płatności zobowiązań podmiotu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych). |
| C0140 | Depozyty | ► M1 Kwota depozytów otrzymanych przez podmiot od zakładów reasekuracji. ◀ |
| C0150 | Otrzymane gwarancje | Całkowita kwota otrzymanych gwarancji. ► M2 Odpowiada sumie kwot wykazanych w C0120, C0130 i C0140. ◀ |

Informacje dotyczące zakładów reasekuracji

| | | |
|-------|-----------------------------------|--|
| C0160 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot |
| C0170 | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0180 | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego pooliem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym. |
| C0190 | Rodzaj zakładu reasekuracji | <p>Rodzaj zakładu reasekuracji, na który zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń na życie</p> <p>2 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – zakład ubezpieczeń prowadzący działalność bezpośrednią w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>4 – wewnętrzny zakład ubezpieczeń</p> <p>5 – zakład reasekuracji wewnętrzny (zakład reasekuracji, który zajmuje się przejmowaniem ryzyka od pozostałych zakładów ubezpieczeń wchodzących w skład grupy)</p> <p>6 – zakład reasekuracji zewnętrzny (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyko od zakładów ubezpieczeń innych niż zakłady ubezpieczeń wchodzące w skład grupy)</p> <p>7 – wewnętrzny zakład reasekuracji</p> <p>8 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia)</p> <p>9 – jednostka należąca do poolu (w sytuacji, gdy zaangażowany jest więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji)</p> <p>10 – pool z udziałem Skarbu Państwa</p> |
| C0200 | Kraj siedziby | Należy wskazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na działalność. |
| C0210 | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | <p>Aktualny/bieżący rating uwzględniany przez podmiot.</p> <p>► M2 Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0230 (stopień jakości kredytowej) należy określić reasekuratora jako „9 – rating niedostępny”.</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. ◀</p> |
| C0220 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0210, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91) — ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85) — GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72) — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFHODKETE60) — Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81) — Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74003) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYV-RQOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI ◀ |
| C0230 | Stopień jakości kredytowej | <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową.</p> <p>► MI Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 0 – stopień jakości kredytowej 0 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny ◀ |
| C0240 | Rating wewnętrzny | <p>Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |

▼ **B****S.31.02 – Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten dotyczy każdego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, który dokonuje transferu ryzyk(a) do spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), celem udokumentowania wystarczającej ilości informacji w sytuacji, gdy spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) są wykorzystywane jako alternatywne metody transferu ryzyka w porównaniu z tradycyjnymi umowami reasekuracji.

Formularz dotyczy:

- a) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) zdefiniowanych w art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE i które otrzymały zezwolenie zgodnie z art. 211 ust. 1 tej dyrektywy;
- b) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) spełniających warunki określone w art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE;
- c) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) regulowanych i nadzorowanych przez organy nadzoru z państw trzecich, jeżeli stosują one środki równoważne warunkom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE;
- d) Pozostałe spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), niespełniające powyższych definicji, w przypadku gdy transfer ryzyka dokonywany jest na podstawie uzgodnień, których istota co do zasady odpowiada umowom reasekuracji.

Formularz ten obejmuje techniki ograniczania ryzyka (uznane lub nie) stosowane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji w sytuacji gdy na podstawie umowy reasekuracji spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) przejmuje ryzyko od raportującego podmiotu lub przejmuje ryzyka ubezpieczeniowe od raportującego podmiotu przeniesione na podstawie podobnego uzgodnienia, które ma „charakter reasekuracji”.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0030 | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>► MI Wewnętrzny kod nadany przez podmiot spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. ◀</p> |
| C0040 | Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | <p>W przypadku papierów wartościowych lub innych mechanizmów finansowania wyemitowanych przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) i znajdujących się w posiadaniu zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji należy wykazać kod identyfikacyjny, wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0050 | Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0060 | Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń</p> <p>22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej</p> <p>23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy</p> <p>24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych</p> <p>25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych</p> <p>27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> <p>29 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> <p>37 – Wiele linii biznesowych</p> <p>Jeżeli umowa reasekuracji lub podobne uzgodnienie zapewniają ochronę dla więcej niż jednej linii biznesowej, a warunki ochrony są różne dla poszczególnych linii biznesowych, umowa musi zostać wykazana w więcej niż jednym wierszu. W pierwszym wierszu dla takiej umowy należy wpisać „Wiele linii biznesowych” oraz przedstawić informacje dotyczące ogólnych warunków umowy, a w kolejnych wierszach należy przedstawić informacje dotyczące indywidualnych warunków umowy reasekuracji w odniesieniu odpowiednio do każdej linii biznesowej. Jeżeli warunki ochrony nie różnią się dla poszczególnych linii biznesowych, wymagane jest wykazanie jedynie dominującej linii biznesowej wg Wypłacalność II.</p> |
| C0070 | Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) | <p>Należy wskazać mechanizmy uruchomienia wypłat stosowane w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) jako zdarzenia powodujące uruchomienie wypłat, które zobowiązują spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania wypłaty na rzecz przenoszącego ryzyko zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – trigger portfelowy (indemnity)</p> <p>2 – trigger modelowy (model loss)</p> <p>3 – trigger indeksowy lub parametryczny (index or parametric)</p> <p>4 – trigger mieszany/hybrydowy (w tym elementy z wymienionych wyżej technik)</p> <p>5 – inne</p> |
| C0080 | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy | <p>Opis specyficznego zdarzenia powodującego uruchomienie wypłat, które zobowiązuje spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania wypłaty na rzecz cedującego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji. Informacje te powinny uzupełniać informacje o „Rodzaju zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)” i powinny być na tyle szczegółowe, by umożliwić organom nadzoru zidentyfikowanie konkretnego zdarzenia uruchamiającego wypłatę, np. określone wskaźniki pogodowe/ wskaźniki huraganu dla ryzyk katastroficznych lub ogólne tabele śmiertelności dla ryzyka długowieczności.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0090 | Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko | Należy wskazać, czy zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat zdefiniowane w odpowiedniej polisie ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej jest taki sam jak ten zdefiniowany dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ten sam mechanizm uruchomienia wypłat 2 – inny mechanizm uruchomienia wypłat |
| C0100 | Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka | Należy wskazać źródła ryzyka bazowego (tj. ryzyka wynikającego z tego, że ekspozycja objęta techniką ograniczania ryzyka nie odpowiada ekspozycji na ryzyko danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – brak ryzyka bazowego 2 – niewystarczające podporządkowanie dotyczące posiadaczy papierów wartościowych 3 – dodatkowe możliwości wystąpienia przez inwestorów z roszczeniem wobec cedenta 4 – sekurytyzacja dodatkowych ryzyk po udzieleniu zezwolenia 5 – cedenci zachowują ekspozycję na wyemitowane obligacje 9 – inne |
| C0110 | Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych | Należy wskazać ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych. 1 – brak ryzyka bazowego 2 – istotna część ubezpieczonych ryzyk nie została przeniesiona 3 – mechanizm uruchomienia wypłat niewystarczający do dopasowania ekspozycji na ryzyko dla cedenta |
| C0120 | Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielone w celu uregulowania zobowiązań specyficznych dla cedenta | Kwota aktywów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielonych na potrzeby raportującego cedenta, które są dostępne w celu uregulowania zobowiązań umownych reasekurowanych przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) w odniesieniu tylko do tego konkretnego cedenta (aktywa zabezpieczone w szczególności sposób wykazywane w bilansie spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w odniesieniu do istniejących zobowiązań). |
| C0130 | Inne niespecyficzne dla cedenta aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których może istnieć roszczenie | Kwota aktywów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) (wykazanych w bilansie spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)), niezwiązanych bezpośrednio z raportującym cedentem, w odniesieniu do których istnieje roszczenie. Obejmuje to wszelkie „wolne aktywa” spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), które mogą być dostępne na potrzeby uregulowania zobowiązań raportującego cedenta. |
| C0140 | Inne roszczenia wynikające z sekurytyzacji | Kwota aktywów warunkowych spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) (niewykazanych w bilansie), niezwiązanych bezpośrednio z raportującym cedentem, w odniesieniu do których istnieje roszczenie. Obejmuje to roszczenia wobec innych kontrahentów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w tym gwarancje, umowy reasekuracji i zobowiązania dotyczące instrumentów pochodnych dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) dokonane przez jednostkę sponsorującą spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), posiadaczy papierów wartościowych lub inne strony trzecie. |
| C0150 | Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej | Kwota całkowitych maksymalnych możliwych zobowiązań z tytułu umowy reasekuracyjnej (specyficznych dla cedenta). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0160 | Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy | Należy określić, czy ochrona zapewniana przez technikę ograniczania ryzyka może być jedynie częściowo uznana w sytuacji, gdy strona umowy reasekuracji przestanie być zdolna do zapewnienia skutecznego i trwałego transferu ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta 2 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) nie w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta |
| C0170 | Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Wartość kwot należnych od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wykazanych w bilansie sporządzonym zgodnie z zasadami Wyłączalność II przedstawiającego informacje podmiotu (przed korektami ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta). Obliczana zgodnie z wymogami art. 41 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180 | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Należy wskazać, czy istnieją istotne inwestycje cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 210 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 1 – nie dotyczy 2 – Inwestycje spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) kontrolowane przez cedenta lub jednostkę sponsorującą (jeżeli inna niż cedent); 3 – Inwestycje spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) posiadane przez cedenta (akcje, papiery wartościowe lub inne zobowiązania podporządkowane spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)); 4 – Cedent sprzedaje reasekurację lub inną ochronę służącą ograniczeniu ryzyka spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia); 5 – Cedent udzielił gwarancji lub innej formy podniesienia jakości kredytowej spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) lub posiadaczom obligacji; 6 – wystarczające ryzyko bazowe zatrzymane przez cedenta; 9 – inne. Po wykazaniu tych informacji należy następnie w polach C0030 i C0040 zidentyfikować instrument finansowania. |
| C0190 | Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca | Należy wskazać, czy istnieją aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca, z uwzględnieniem przepisów art. 214 ust. 2 i art. 326 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca 2 – nieposiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca |

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

| | | |
|-------|--|---|
| C0200 | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | ► M1 Wewnętrzny kod nadany przez podmiot spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. ◀ |
|-------|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0210 | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0220 | Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Należy określić charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – fundusz powierniczy 2 – spółka cywilna 3 – spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. 4 – inny podmiot niewymieniony powyżej 5 – podmiot nieposiadający osobowości prawnej |
| C0230 | Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Należy podać nazwę spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) |
| C0240 | Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Numer przydzielony przy rejestrowaniu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). W przypadku niezarejestrowanych spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) podmiot powinien wykazać numer nadany przez organ regulacyjny lub równoważny numer uzyskany od organu nadzoru podczas autoryzacji. Jeżeli spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) nie ma osobowości prawnej, pozycja ta nie ma zastosowania. |
| C0250 | Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność | Należy wykazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) ma siedzibę i w którym uzyskała zezwolenie na działalność, tam gdzie jest to możliwe. |
| C0260 | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) | Należy wskazać warunki, na których spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE lub zgodnie z równoważnym instrumentem prawnym. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), która otrzymała zezwolenie na podstawie art. 211 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE 2 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), która otrzymała zezwolenie na podstawie art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE (na zasadzie praw nabytych) 3 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) regulowana przez organ nadzoru w kraju trzecim, jeżeli wymogi równoważne wymogom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE są spełnione przez tę spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) 4 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której nie dotyczy żadna z powyższych opcji |
| C0270 | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | ► M2 Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany przez podmiot i przyznany przez zewnętrzną agencję ratingową. Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0290 (stopień jakości kredytowej) należy określić spółkę celową jako „9 – rating niedostępny”. Pozycja ta nie dotyczy spółek celowych, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0280 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0270, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIIODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody's</p> <p>— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> <p>— Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI ◀ |
| C0290 | Stopień jakości kredytowej | <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia). Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot.</p> <p>▶ M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------|--|
| | | 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny ◀ |
| C0300 | Rating wewnętrzny | Wewnętrzny rating spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |

S.36.01 – Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten służy zgromadzeniu informacji zgodnie z art. 265 dyrektywy 2009/138/WE dotyczących wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) związanych z transakcjami w obrębie grupy powiązanych z kapitałami, długiem, finansowaniem wzajemnym i transferami aktywów, zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

- kapitały i pozostałe pozycje kapitałowe, w tym udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych oraz transfery udziałów powiązanych jednostek grupy;
- dług, w tym papiery wartościowe, pożyczki, zabezpieczone papiery dłużne oraz inne transakcje o podobnym charakterze, np. z okresowymi, ustalonymi z góry płatnościami odsetek, kuponu lub składek przez z góry określony okres czasu;
- inne transfery aktywów takie jak transfery nieruchomości oraz transfery udziałów w innych spółkach niezwiązanych z grupą (tj. niewchodzących w jej skład).

Zakłada się, że zakład ubezpieczeń wypełnia ten formularz w odniesieniu do wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) między pojedynczym podmiotem a ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną i jej jednostkami powiązanymi.

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

▼ **B**

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Powinien być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa inwestora / pożyczkodawcy | Nazwa jednostki, która dokonuje zakupu akcji lub udziela pożyczki powiązanemu podmiotowi należącemu do grupy. Nazwa jednostki, która ujmuje transakcję jako składnik aktywów w swoim bilansie (po stronie aktywów). |
| C0030 | Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod specyficzny kod: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr. |
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / pożyczkodawcy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy”. <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0050 | Nazwa emitenta / pożyczkobiorcy | Nazwa jednostki, która dokonuje emisji akcji/pozycji kapitałowych lub która pożycza środki pieniężne (dokonuje emisji papierów dłużnych). Nazwa jednostki, która ujmuje transakcję jako zobowiązanie lub kapitał w swoim bilansie (po stronie pasywów). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0060 | Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>specyficzny kod:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr. |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / pożyczkobiorcy | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0080 | Kod identyfikacyjny instrumentu | <p>Kod identyfikacyjny instrumentu (kapitału, długu itp.) między dwiema stronami, określany z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010.</p> |
| C0090 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0100 | Rodzaj transakcji | Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – Obligacje / Dług – zabezpieczone 2 – Obligacje / Dług – niezabezpieczone 3 – Typu kapitałowego – udziały / udziały kapitałowe w innych podmiotach 4 – Typu kapitałowego – inne 5 – Inny transfer aktywów – nieruchomości 6 – Inny transfer aktywów – pozostałe |
| C0110 | Data emisji / transakcji | Jest to wcześniejsza z następujących dat: data transakcji/emisji długu lub data, w której transakcja wewnątrzgrupowa wchodzi w życie, jeżeli różni się od daty emisji. Data powinna być zgodna z formatem ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0120 | Termin zapadalności transakcji | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja wygasa/osiąga termin zapadalności, jeżeli dotyczy. — W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych bez terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”. — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”. |
| C0130 | Waluta transakcji | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. |
| C0140 | Kwota umowna transakcji / Cena transakcji | Kwota transakcji lub cena według porozumienia lub umowy. |
| C0150 | Wartość zabezpieczenia / składnika aktywów | Wartość zabezpieczenia dla długu zabezpieczonego lub wartość składnika aktywów dla transakcji wewnątrzgrupowych obejmujących transfer aktywów. |
| C0160 | Kwota wykupu / wcześniejszych spłat / zwrotów z inwestycji w trakcie okresu sprawozdawczego | Kwota całkowitych wykupów/ wcześniejszych spłat / zwrotów z inwestycji w trakcie okresu sprawozdawczego, jeżeli dotyczy. |
| C0170 | Kwota dywidend/ odsetek/ kuponów i pozostałych płatności dokonanych w ciągu okresu sprawozdawczego | W pozycji tej uwzględnia się wszelkie płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych wykazanych w tym formularzu dla okresu sprawozdawczego (12 miesięcy do dnia sprawozdawczego). Obejmują one między innymi: — dywidendy za bieżący rok, w tym dywidendy wypłacone lub dywidendy zadeklarowane, ale niewypłacone. — wszelkie odroczone dywidendy z lat poprzednich wypłacone w ciągu okresu sprawozdawczego (tj. wszelkie odroczone wypłacone dywidendy, które mają wpływ na rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy). — płatności odsetek dokonane w odniesieniu do instrumentów dłużnych. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>— wszelkie inne płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych, które zostały odnotowane w tym formularzu. np. opłaty z tytułu transferu aktywów.</p> <p>Kwota łącznych zwiększeń (jeżeli dotyczy), tj. łączne dodatkowe środki pieniężne zainwestowane w ciągu okresu sprawozdawczego, takie jak dodatkowe płatności z tytułu częściowo opłaconych akcji lub zwiększenia kwoty pożyczki w ciągu okresu.</p> |
| C0180 | Saldo kwoty umownej transakcji na dzień sprawozdawczy | Pozostająca do zapłaty kwota transakcji na dzień sprawozdawczy np. w przypadku emisji długu, jeżeli dotyczy. Jeżeli doszło do pełnego wcześniejszego rozliczenia/spłacenia, saldo kwoty umownej wynosi zero. |
| C0190 | Kupon / stopa procentowa | Stopa procentowa lub kupon wyrażone jako procent, jeżeli dotyczy. W przypadku zmiennej stopy procentowej obejmuje to referencyjną stopę procentową oraz stopę procentową powyżej stopy referencyjnej. |

S.36.02 – Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten służy przedstawieniu wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych między jednostkami objętymi zakresem nadzoru nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE.

Zakłada się, że zakład ubezpieczeń wypełnia ten formularz w odniesieniu do wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) między pojedynczym podmiotem a ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną i jej jednostkami powiązanymi.

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

▼ B

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa inwestora / nabywcy | Nazwa jednostki, która dokonuje inwestycji / nabywa instrument pochodny, lub nazwa kontrahenta, który zajął pozycję dłużą. W przypadku swapów płatnikiem jest płatnik stałej stopy procentowej, który otrzymuje zmienną stopę procentową. |
| C0030 | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod specyficzny kod: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr. |
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy”. <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0050 | Nazwa emitenta / sprzedawcy | Nazwa jednostki, która dokonuje emisji / sprzedaży instrumentu pochodnego, lub nazwa kontrahenta, który zajął pozycję krótką. W przypadku swapów odbiorca, który otrzymuje płatności wg stałej stopy procentowej i który dokonuje płatności wg zmiennej stopy procentowej. |
| C0060 | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod specyficzny kod: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0080 | Kod identyfikacyjny instrumentu | Kod identyfikacyjny instrumentu (pochodnego) między dwiema stronami, określany z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny — Inne uznawane kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010. |
| C0090 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0100 | Rodzaj transakcji | Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowych typu future 2 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowe typu forward 3 – instrumenty pochodne – opcje 4 – instrumenty pochodne – pozostałe 5 – gwarancje – ochrona kredytowa 6 – gwarancje – pozostałe 7 – swapy – ryzyka kredytowego 8 – swapy – stóp procentowych 9 – swapy – walutowe 10 – swapy – pozostałe Umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu powinna być traktowana jako transakcja gotówkowa plus kontrakt terminowy typu forward. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0110 | Data transakcji / obrotu | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty transakcji / obrotu na instrumencie pochodnym. W przypadku umów odnawianych należy zastosować datę początkowej transakcji. |
| C0120 | Termin zapadalności | Należy wskazać określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp. |
| C0130 | Waluta | W stosownych przypadkach należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: opcji, której instrumentem bazowym jest kwota wyrażona w USD) Pozycja ta nie ma zastosowania do swapów walutowych. |
| C0140 | Kwota nominalna na dzień transakcji | Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień transakcji. W przypadku kontraktów terminowych typu future oraz opcji odpowiada wielkości kontraktu pomnożonej przez liczbę kontraktów. W przypadku swapów i kontraktów terminowych typu forward odpowiada kwocie kontraktu. |
| C0150 | Kwota nominalna na dzień sprawozdawczy | Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień sprawozdawczy, tj. saldo zamknięcia pozycji. W przypadku kontraktów terminowych typu future oraz opcji odpowiada wielkości kontraktu pomnożonej przez liczbę kontraktów. W przypadku swapów i kontraktów terminowych typu forward odpowiada kwocie kontraktu. Jeżeli transakcja osiągnęła termin zapadalności/wygasła w trakcie okresu sprawozdawczego przed dniem sprawozdawczym, kwota nominalna na dzień sprawozdawczy będzie wynosić zero. |
| C0160 | Wartość zabezpieczenia | Wartość ustanowionego zabezpieczenia na dzień sprawozdawczy (zero, jeżeli pozycja w instrumencie pochodnym została zamknięta), jeżeli dotyczy. |
| C0170 | Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne – Wykorzystanie instrumentów pochodnych (przez nabywcę) | Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro / makro, efektywne zarządzanie portfelem). Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego, przewidywanej transakcji lub zobowiązania. Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych, przewidywanych transakcji lub zobowiązań. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Zabezpieczenie mikro 2 – Zabezpieczenie makro 3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań 4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań” |
| C0180 | Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne – Składnik aktywów / zobowiązanie bazowy instrumentu pochodnego | ► M3 Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy przedstawić w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają jeden instrument bazowy lub jeden indeks w portfelu podmiotu. Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu. Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>— kod nadany przez podmiot dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu;</p> <p>— „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań.</p> <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. ◀</p> |
| C0190 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | <p>► M3 Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów. ◀</p> |
| C0200 | Ochrona kredytowa – Swapy ryzyka kredytowego i gwarancje – Nazwa kontrahenta, w odniesieniu do którego została zakupiona ochrona kredytowa | Nazwa kontrahenta, dla którego została zakupiona ochrona kredytowa na wypadek niewykonania przez niego zobowiązania. |
| C0210 | Swapy – Dostarczona stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Stopa procentowa dostarczona w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). |
| C0220 | Swapy – Otrzymana stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Stopa procentowa otrzymana w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). |
| C0230 | Swapy – Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0240 | Swapy – Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). |

S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

▼ M1

Formularz ten służy zgromadzeniu informacji dotyczących wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) związanych z reasekuracją wewnętrzną w obrębie grupy określonej zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

▼ B

- umowy reasekuracji między powiązаныmi podmiotami;
- fakultatywną reasekurację między powiązаныmi podmiotami; oraz
- wszelkie inne transakcje, które prowadzą do przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego (ryzyka ubezpieczeń) między powiązаныmi podmiotami.

Zakłada się, że zakład ubezpieczeń wypełnia ten formularz w odniesieniu do wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) między pojedynczym podmiotem a ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną i jej jednostkami powiązаныmi.

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie. Podmioty przedstawiają informacje w takiej liczbie wierszy, jaka jest niezbędna do właściwego określenia transakcji, w tym jeżeli wykorzystywane są różne rodzaje umów reasekuracji.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględniać jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

▼ B

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa cedenta | Nazwa prawna jednostki, która dokonała przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego na rzecz innego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji wchodzącego w skład grupy. |
| C0030 | Kod identyfikacyjny cedenta | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod specyficzny kod: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr. |
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego cedenta | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny cedenta”. <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0050 | Nazwa zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Taka sama jak podana w formularzu S.30.02. |
| C0060 | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod specyficzny kod: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu reasekuracji | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0080 | Okres obowiązywania (data początkowa) | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji. |
| C0090 | Okres obowiązywania (data końcowa) | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty wygaśnięcia danej umowy reasekuracji (tj. ostatnia data obowiązywania danej umowy reasekuracji). Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli nie ma daty wygaśnięcia (np. umowa jest zawarta na czas nieokreślony i zostaje rozwiązana za wypowiedzeniem jednej ze stron). |
| C0100 | Waluta umowy | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty płatności danej umowy reasekuracji. |
| C0110 | Rodzaj umowy reasekuracji | Należy wskazać rodzaj umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – kwotowa 2 – kwotowa zmienna 3 – ekscedentowa 4 – nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia i ryzyka) 5 – nadwyżki szkody (w zależności od ryzyka) 6 – nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia) 7 – nadwyżki szkody „back-up” (ochrona przed kolejnymi zdarzeniami, do których mogą prowadzić niektóre katastrofy takie jak powódź lub pożar) 8 – nadwyżki szkody (w zależności od podstawowego ryzyka) 9 – ochrona wznowienia 10 – zagregowana nadwyżki szkody 11 – nieograniczona nadwyżki szkody 12 – nadwyżki szkodowości 13 – pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej 14 – pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej 15 – reasekuracja finansowa 16 – fakultatywna proporcjonalna 17 – fakultatywna nieproporcjonalna Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod 13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji. |
| C0120 | Maksymalna ochrona zapewniana przez zakład reasekuracji na podstawie umowy | W przypadku umowy reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej należy podać 100 % maksymalnej kwoty, która została określona dla całej umowy (np. 10 mln GBP). W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „-1”. Dla umów nadwyżki szkody lub nadwyżki szkodowości (XL lub SL) należy wskazać początkową pojemność. Pozycję tę należy wykazać w walucie w jakiej zawarto transakcję. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0130 | Kwoty należne netto | Kwota wynikająca z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład reasekuracji, powiększonych o prowizje należne od zakładu reasekuracji i pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu reasekuracji. Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje. Całkowita kwota musi być równa sumie następujących pozycji bilansowych: kwoty należne z umów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej. |
| C0140 | Ogółem należności z tytułu reasekuracji | Całkowita kwota należna od zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy, obejmująca: <ul style="list-style-type: none"> — rezerwę składek w odniesieniu do części przyszłej składki z tytułu reasekuracji, która została już zapłacona zakładowi reasekuracji — rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń niewypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które muszą zostać zapłacone przez zakład reasekuracji; i/lub — rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do kwoty odzwierciedlającej udział zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto. |
| C0150 | Wynik reasekuracji (dla jednostki reasekurowanej) | Wynik reasekuracji dla zakładu reasekuracji należy obliczać następująco: <p>Całkowita prowizja za reasekurację otrzymana przez reasekurowaną jednostkę</p> <p>pomniejszona o</p> <p>składkę brutto z tytułu reasekuracji zapłaconą przez reasekurowaną jednostkę</p> <p>powiększona o</p> <p>odszkodowania i świadczenia wypłacone przez zakład reasekuracji w trakcie okresu sprawozdawczego</p> <p>powiększona o</p> <p>Całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na koniec okresu sprawozdawczego</p> <p>pomniejszona o</p> <p>całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na początek okresu sprawozdawczego.</p> |
| C0160 | Linia biznesowa | Należy wskazać linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, objętą reasekuracją. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych; 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|--|
| | | 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych ► M1 29 – Ubezpieczenia zdrowotne 30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach 31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie 33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie ◀ Jeżeli uzgodnienie dotyczące reasekuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej istotną linię biznesową spośród wymienionych powyżej. |

S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje
Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Formularz ten służy zgromadzeniu informacji dotyczących wszystkich pozostałych transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach), które nie zostały uwzględnione w formularzach 36.01 do 36.03, zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

- wewnętrzny podział kosztów;
- zobowiązania warunkowe (inne niż instrumenty pochodne);
- gwarancje pozabilansowe;

▼ **B**

— wszelkie inne transakcje między powiązаныmi podmiotami lub osobami fizycznymi objętymi zakresem nadzoru nad grupą.

Zakłada się, że zakład ubezpieczeń wypełnia ten formularz w odniesieniu do wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) między pojedynczym podmiotem a ubezpieczeniową spółką holdingową prowadzącą działalność mieszaną i jej jednostkami powiązаныmi.

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa inwestora / nabywcy / beneficjenta | Nazwa prawna jednostki, która dokonuje nabycia/inwestycji w składnik aktywów/lokatę lub która otrzymuje usługę/gwarancję |
| C0030 | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod specyficzny kod: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>— w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych:</p> <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr.</p> |
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy beneficjenta | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta”.</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – specyficzny kod</p> |
| C0050 | Nazwa emitenta / sprzedawcy / wystawcy | Nazwa prawna jednostki, która dokonuje sprzedaży/transferu składnika aktywów/lokaty lub która świadczy usługę/ wystawia gwarancję |
| C0060 | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności:</p> <p>— identyfikator podmiotu prawnego (LEI)</p> <p>— Specyficzny kod</p> <p>specyficzny kod:</p> <p>— w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu;</p> <p>— w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych:</p> <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr.</p> |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy / wystawcy | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy”.</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – specyficzny kod</p> |
| C0080 | Rodzaj transakcji | <p>Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zobowiązania warunkowe</p> <p>2 – Pozycje pozabilansowe</p> <p>3 – Wewnętrzny podział kosztów</p> <p>4 – Inne</p> |
| C0090 | Data emisji / transakcji | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja/emisja staje się skuteczna. |
| C0100 | Data wejścia w życie porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji | W stosownych przypadkach należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa leżące u podstawy transakcji wchodzi w życie, jeżeli jest różna od daty transakcji. Jeżeli jest taka sama jak data transakcji, należy podać datę transakcji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0110 | Data wygaśnięcia porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji | W stosownych przypadkach należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa wygasa. W przypadku transakcji wieczystych, należy podać daty wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”. |
| C0120 | Waluta transakcji | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. |
| C0130 | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat | W stosownych przypadkach, krótki opis zdarzenia, które prowadzi do transakcji/płatności/zobowiązania, np. zdarzenie, które prowadzi do powstania zobowiązania warunkowego. |
| C0140 | Wartość transakcji / zabezpieczenia / gwarancji | Wartość transakcji, ustanowionego zabezpieczenia lub zobowiązania warunkowego ujęta w bilansie wg Wypłacalność II. Wszystkie pozycje należy przedstawić wg wartości zgodnie z zasadami Wypłacalność II. Jeżeli jednak wartość wg Wypłacalność II nie jest dostępna (np. operacje poza EOG zgodnie z metodą 2 w równoważnych systemach lub bankach i instytucjach kredytowych), wówczas należy stosować lokalne lub branżowe zasady wyceny. |
| C0150 | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych | Maksymalna możliwa wartość, jeżeli to możliwe, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg stosownej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie zgodnie z Wypłacalność II. |
| C0160 | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie zgodnie z Wypłacalność II | Należy podać maksymalną kwotę zobowiązania warunkowego, w przypadku tych nieuwzględnionych w bilansie zgodnie z Wypłacalność II, które może być należne od wystawcy. |
| C0170 | Maksymalna wartość akredytyw / gwarancji | Suma wszystkich możliwych przepływów pieniężnych, jeżeli w odniesieniu do gwarancji udzielonych przez „wystawcę” (pozycja C0050) na rzecz „beneficjenta” (pozycja C0020) w celu zagwarantowania płatności zobowiązań podmiotu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych), miałyby zajść wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. Pozycja ta nie obejmuje kwot przedstawionych już w polach C0150 i C0160. |
| C0180 | Wartość gwarantowanych aktywów | Wartość gwarantowanych aktywów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancje. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wypłacalność II. |



ZALĄCZNIK III

Noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy na potrzeby sprawozdawczości grup

Niniejszy załącznik zawiera dodatkowe noty objaśniające dotyczące wzorów formularzy zawartych w załączniku I do niniejszego rozporządzenia. W pierwszej kolumnie tabel wskazano pozycje, które należy wykazać, poprzez określenie kolumn i wierszy zgodnie ze wzorem formularza określonym w załączniku I.

Wzory formularzy, które należy wypełnić zgodnie z notami objaśniającymi zawartymi w poszczególnych sekcjach niniejszego załącznika, są w całym tekście określane jako „niniejszy formularz”.

S.01.01 – Zawartość przekazywanych informacji
Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część na poziomie grupy.

Jeżeli wymagane jest szczególnie uzasadnienie, wyjaśnień nie należy przedstawiać w formularzu, lecz muszą one stanowić część komunikacji z właściwymi organami krajowymi.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| Z0010 | Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Wskazuje, czy przekazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0020 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0010 = 1, to wykazywany jest numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |
| C0010/R0010 | S.01.02 – Informacje podstawowe – Informacje ogólne | Ten formularz należy zawsze przekazać. Jedyna możliwa opcja to: 1 – wykazane |
| C0010/R0020 | S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP) | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak RFF lub MAP 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0030 | S.02.01 – Bilans | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0040 | S.02.02 – Aktywa i zobowiązania w walutach | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0060 | S.03.01. – Pozycje pozabilansowe – Informacje ogólne | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak pozycji pozabilansowych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0070 | S.03.02 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez grupę | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak otrzymanych nieograniczonych gwarancji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0080 | S.03.03 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez grupę | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak udzielonych nieograniczonych gwarancji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0110 | S.05.01 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0120 | S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0130 | S.06.01 – Informacje zbiorcze dotyczące aktywów | ► M2 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 4 – niewymagane, ponieważ formularze S.06.02 i S.08.01 przekazywane kwartalnie 5 – niewymagane, ponieważ formularze S.06.02 i S.08.01 przekazywane rocznie 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0140 | S.06.02 – Szczegółowy wykaz aktywów | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0150 | S.06.03 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko | ► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza ► M2 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 ◀ ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |
| C0010/R0160 | S.07.01 – Produkty strukturyzowane | ► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak produktów strukturyzowanych 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza ► M2 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |
| C0010/R0170 | S.08.01 – Instrumenty pochodne – pozycje otwarte | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazana 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji na instrumentach pochodnych 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0180 | S.08.02 – Instrumenty pochodne – transakcje | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazana 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji na instrumentach pochodnych 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 ► M2 7 – niewymagane rocznie, ponieważ przekazano informacje za IV kwartał (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji) ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0190 | S.09.01 – Zyski i straty w okresie | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0200 | S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo | ► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak udzielania pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu 3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza ► M2 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) ◀ |
| C0010/R0210 | S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0260 | S.15.01 – Opis gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities) | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak rent zmiennych ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0270 | S.15.02 – Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities) | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak rent zmiennych ► M2 18 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń bezpośrednich ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0370 | S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych lub przepisów przejściowych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0410 | S.23.01 – Środki własne | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0420 | S.23.02 – Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0430 | S.23.03 – Roczne zmiany środków własnych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0440 | S.23.04 – Wykaz pozycji środków własnych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0460 | S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej ► M2 ————— ◀ 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie z art. 112 dyrektywy 2009/138/WE ◀ 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0470 | S.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0480 | S.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0010/R0500 | S.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0510 | S.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0520 | S.26.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczenia w ubezpieczeniach na życie | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0530 | S.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0540 | S.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ryzyka |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| | | <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0550 | S.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0560 | S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak stosowania uproszczeń w obliczeniach</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0570 | S.27.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – brak ryzyka</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0680 | S.31.01 – Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak reasekuracji</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0690 | S.31.02 – Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak ubezpieczeniowych spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0700 | S.32.01 – Podmioty w ramach grupy | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0710 | S.33.01 – Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0720 | S.34.01 – Inne regulowane i nier regulowane przedsiębiorstwa finansowe, w tym indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak działalności ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej w obrębie grupy 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0730 | S.35.01 – Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0740 | S.36.01 – Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do transakcji o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0750 | S.36.02 – Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do instrumentów pochodnych 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0760 | S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do reasekuracji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0770 | S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do podziału kosztów, zobowiązań warunkowych, pozycji pozabilansowych i innych pozycji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0780 | S.37.01 – Ryzyko koncentracji aktywów | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewymagane zgodnie z progiem ustanowionym przez organ sprawujący nadzór nad grupą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0790 | SR.02.01 – Bilans | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 14 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopasowującą 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0840 | SR.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – wyłącznie formuła standardowa | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej ► M2 ◀ 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie z art. 112 dyrektywy 2009/138/WE ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0850 | SR.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – formuła standardowa i częściowy model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0860 | SR.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – model wewnętrzny | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0870 | SR.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – Brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0880 | SR.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – Brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0890 | SR.26.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – Brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 ► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE 17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀ 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie) |
| C0010/R0900 | SR.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – Brak ryzyka 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0910 | SR.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – Brak ryzyka</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0920 | SR.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0930 | SR.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak stosowania uproszczeń w obliczeniach</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>► M2 16 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>17 – wykazane podwójnie ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego ◀</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |
| C0010/R0940 | SR.27.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – brak ryzyka</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p> |

▼ B**S.01.02 – Informacje podstawowe****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia, kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0010 | Nazwa zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce | Nazwa prawna zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej stojących na czele grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej. Musi być stosowana spójnie w zakresie wszystkich przekazywanych informacji. |
| C0010/R0020 | Kod identyfikacyjny grupy | Kod identyfikacyjny zakładu posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce, przy zastosowaniu następującej hierarchii: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, przyznany przez organ nadzoru |
| C0010/R0030 | Rodzaj kodu grupy | Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny grupy”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0010/R0050 | Kraj organu sprawującego nadzór nad grupą | Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 kraju organu sprawującego nadzór nad grupą |
| C0010/R0060 | Informacja na temat podgrupy | Należy podać informacje na temat podgrupy zgodnie z art. 216 dyrektywy 2009/138/WE. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – brak informacji na temat podgrupy 2 – informacje na temat podgrupy |
| C0010/R0070 | Język sprawozdania | Wskazanie dwuliterowego kodu ISO 639-1 języka stosowanego do przekazania informacji. |
| C0010/R0080 | Data przekazania informacji | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty przekazania informacji organowi nadzoru. |
| ▼ M2 | | |
| C0010/R0081 | Koniec roku obrotowego | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) roku budżetowego przedsiębiorstwa, np. 2017-12-31 |
| ▼ B | | |
| C0010/R0090 | Dzień sprawozdawczy | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty określającej ostatni dzień okresu sprawozdawczego. |
| C0010/R0100 | Regularne/doraźne przekazanie informacji | Wskazanie, czy przekazanie informacji ma charakter regularny czy też doraźny. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – regularne przekazanie informacji 2 – doraźne przekazanie informacji ► M2 4 – nieprzekazanie informacji ◀ |
| C0010/R0110 | Waluta sprawozdawcza | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty w odniesieniu do kwot pieniężnych zastosowanej w każdym sprawozdaniu. |
| C0010/R0120 | Standardy rachunkowości | Wskazanie standardów rachunkowości stosowanych do wskazania pozycji w formularzu S.02.01, wycena zgodnie ze sprawozdaniem finansowym. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – międzynarodowe standardy sprawozdawczości finansowej („MSSF”) 2 – krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości („GAAP”) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0010/R0130 | Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy | Wskazanie metody stosowanej do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – formuła standardowa 2 – częściowy model wewnętrzny 3 – pełen model wewnętrzny |
| C0010/R0140 | Stosowanie parametrów specyficznych dla grupy | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem parametrów specyficznych dla grupy. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie parametrów specyficznych dla grupy 2 – niestosowanie parametrów specyficznych dla grupy |
| C0010/R0150 | Fundusze wyodrębnione | Wskazanie, czy grupa wykazuje działalność funduszy wyodrębnionych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazanie działalności funduszy wyodrębnionych 2 – brak wykazania działalności funduszy wyodrębnionych |
| C0010/R0160 | Metoda obliczania wypłacalności grupy | Należy wskazać metodę obliczania wypłacalności grupy. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Metoda 1 stosowana jako jedyna metoda 2 – Metoda 2 stosowana jako jedyna metoda 3 – Stosowanie połączenia metod 1 i 2 |
| C0010/R0170 | Korekta dopasowująca | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty dopasowującej. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie korekty dopasowującej 2 – niestosowanie korekty dopasowującej |
| C0010/R0180 | Korekta z tytułu zmiany | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem korekty z tytułu zmiany. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie korekty z tytułu zmiany 2 – niestosowanie korekty z tytułu zmiany |
| C0010/R0190 | Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie przepisów przejściowych dotyczących stopy procentowej wolnej od ryzyka 2 – niestosowanie przepisów przejściowych dotyczących stopy procentowej wolnej od ryzyka |
| C0010/R0200 | Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Wskazanie, czy grupa przekazuje dane liczbowe z zastosowaniem odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – stosowanie przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 2 – niestosowanie przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0210 | Pierwsze przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji | Wskazanie, czy nastąpiło pierwsze przekazanie informacji czy też ponowne przekazanie informacji w odniesieniu do wykazanego już dnia sprawozdawczego. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – pierwsze przekazanie informacji 2 – ponowne przekazanie informacji |

▼ **M3**

| | | |
|-------|--|---|
| R0250 | Zwolnienie z wymogu zgłaszania informacji dotyczących ECAI | Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) 2 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów (z racji outsourcingu) 3 – Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) 4 – Zwolnienie w odniesieniu do instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) 5 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (na podstawie art. 35 ust. 6 i 7) 6 – Zwolnienie w odniesieniu do aktywów i instrumentów pochodnych (z racji outsourcingu) 0 – Nie podlega zwolnieniu |
|-------|--|---|

▼ **B****S.01.03 – Informacje podstawowe – Fundusze wyodrębnione (RFF) i portfele objęte korektą dopasowującą (MAP)****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Należy wskazać wszystkie fundusze wyodrębnione i portfele objęte korektą dopasowującą bez względu na to, czy są one istotne dla celów przekazywania informacji..

W pierwszej tabeli należy wykazać wszystkie fundusze wyodrębnione i portfele objęte korektą dopasowującą. W przypadku gdy fundusz wyodrębniony posiada portfel objęty korektą dopasowującą, który nie obejmuje całego RFF, należy wskazać trzy fundusze – jeden dla RFF, jeden dla MAP w obrębie RFF i jeden dla pozostałej części funduszu (i odwrotnie w sytuacjach, w których MAP posiada RFF).

W drugiej tabeli wyjaśniane są relacje między funduszami zgodnie z wyjaśnieniami w poprzednim akapicie. W drugiej tabeli należy wykazać jedynie fundusze z takimi relacjami.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymagania:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wyplacalność II, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wyplacalność II;
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy Wyplacalność II oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy Wyplacalność II.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|-----------------------|--|
| Wykaz wszystkich RFF/MAP (dopuszczalne jest pokrywanie się) | | |
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada RFF/MAP |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny podmiotu, przy zastosowaniu następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod: <p>Jeżeli podmiot wykorzystuje opcję „Specyficzny kod” należy wziąć pod uwagę następujące kwestie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny dominującego podmiotu + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Numer funduszu/portfela | <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi wyodrębnionemu i portfelowi objętemu korektą dopasującą. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy wyodrębnionych i numeru portfela objętego korektą dopasującą w innych formularzach.</p> |
| C0050 | Nazwa funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasującą | <p>Wskazanie nazwy funduszu wyodrębnionego i portfela objętego korektą dopasującą.</p> <p>Tam, gdzie to możliwe (jeżeli powiązany z produktem komercyjnym) należy stosować nazwę handlową. Jeżeli nie jest to możliwe, np. gdy fundusz jest powiązany z wieloma produktami komercyjnymi, należy zastosować inną nazwę.</p> <p>Nazwa musi być niepowtarzalna i musi być stosowana spójnie na przestrzeni czasu.</p> |
| C0060 | RFF/MAP/Pozostała część funduszu | <p>Wskazanie, czy chodzi o fundusz wyodrębniony czy też o portfel objęty korektą dopasującą. W przypadkach, w których w obrębie jednego funduszu zawarte są inne fundusze, pozycja ta musi wskazywać rodzaj każdego funduszu lub subfunduszu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – fundusz wyodrębniony 2 – portfel objęty korektą dopasującą 3 – pozostała część funduszu |
| C0070 | RFF/MAP z sub-RFF/MAP | <p>Wskazanie, czy określony fundusz posiada wbudowane inne fundusze. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – fundusz z wbudowanymi innymi funduszami 2 – fundusz bez wbudowanych innych funduszy <p>W ramach opcji 1 należy wskazać wyłącznie fundusz „matkę”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------|--|
| C0080 | Istotność | Wskazanie, czy fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasowującą jest istotny dla celów szczegółowego przekazywania informacji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – istotny 2 – nieistotny W przypadku funduszu z wbudowanymi innymi funduszami pozycję tę należy prezentować wyłącznie dla funduszu „matki”. |
| C0090 | Artykuł 304 | Wskazanie, czy RFF jest objęty zakresem art. 304 dyrektywy Wypłacalność II. Należy wybrać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF objęty art. 304 – z opcją dla podmodułu ryzyka cen akcji 2 – RFF objęty art. 304 – bez opcji dla podmodułu ryzyka cen akcji 3 – RFF nieobjęty art. 304 |

Wykaz RFF/MAP z sub-RFF/MAP

| | | |
|-------|-----------------------------|--|
| C0100 | Numer RFF/MAP z sub-RFF/MAP | W przypadku funduszy z wbudowanymi innymi funduszami (opcja 1 prezentowana w pozycji C0070) wskazanie numeru zdefiniowanego dla pozycji C0040. Fundusz należy powtórzyć w takiej liczbie wierszy, jaka jest wymagana do wykazania wbudowanych funduszy. |
| C0110 | Numer sub-RFF/MAP | Wskazanie numeru funduszy wbudowanych w inne fundusze zgodnie z definicją dla pozycji C0040. |
| C0120 | Sub-RFF/MAP | Wskazanie charakteru funduszu wbudowanego w inne fundusze. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – fundusz wyodrębniony 2 – portfel objęty korektą dopasowującą |

S.02.01 – Bilans**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione oraz pozostałą część.

Niniejszy formularz ma zastosowanie, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych) jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji). Udziały w zakładach powiązanych, które nie są skonsolidowane na zasadzie wiersz do wiersza zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w tym udziały w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody 2, w przypadku gdy stosowane są te dwie metody, włączane są do pozycji „Udziały w zakładach powiązanych, w tym udziały kapitałowe”.

Formularz SR.02.01 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Kolumnę „Wartość wg Wypłacalność II” (C0010) wypełnia się z zastosowaniem zasad wyceny określonych w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

▼ **B**

W przypadku kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020) metody ujmowania i wyceny odpowiadają stosowanym przez grupy w ich statutowych sprawozdaniach finansowych sporządzanych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. Wypełnienie tej kolumny jest obowiązkowe. W szczególnych przypadkach, w których grupa nie przedstawia oficjalnych sprawozdań finansowych zgodnie z krajowymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, konkretną sytuację należy omówić z organem sprawującym nadzór nad grupą. W formularzu SR.02.01 kolumna ta ma zastosowanie wyłącznie, jeżeli przygotowanie sprawozdań finansowych wg RFF jest wymagane zgodnie z przepisami krajowymi.

Domyślnie każdą pozycję należy wykazywać odrębnie w kolumnie „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych”.

W kolumnie „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” wprowadzono jednak wiersze oznaczone linią przerywaną, tak aby umożliwić wykazywanie zagregowanych danych liczbowych w sytuacji, gdy odrębne dane liczbowe nie są dostępne.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|---|
| Aktywa | | |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony lub pozostała część | Wskazuje, czy przekazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego czy też pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF 2 – pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez grupę i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| C0020/R0010 | Wartość firmy | Składnik wartości niematerialnych i prawnych powstający w wyniku połączenia jednostek i reprezentujący wartość ekonomiczną aktywów, której nie można indywidualnie zidentyfikować ani ująć osobno w ramach połączenia jednostek. |
| C0020/R0020 | Aktywowane koszty akwizycji | Koszty akwizycji dotyczące umów pozostających w mocy na dzień bilansowy, które to koszty są przenoszone z jednego okresu sprawozdawczego na przyszłe okresy sprawozdawcze i są związane z niewygasłymi okresami występowania ryzyka. W odniesieniu do działalności w zakresie ubezpieczeń na życie koszty akwizycji są aktywowane wtedy, gdy prawdopodobne jest ich odzyskanie. |
| C0010– C0020/ R0030 | Wartości niematerialne i prawne | Wartości niematerialne i prawne inne niż wartość firmy Dające się zidentyfikować aktywa niepieniężne niemające postaci fizycznej. |
| C0010– C0020/ R0040 | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty przewidziane w przyszłych okresach do odliczenia od podatku dochodowego ze względu na: a) ujemne różnice przejściowe; b) przeniesienie na kolejny okres nierozliczonych strat podatkowych; lub c) przeniesienie na kolejny okres niewykorzystanych ulg podatkowych. |
| C0010– C0020/ R0050 | Nadwyżka na funduszu świadczeń emerytalnych | Łączna nadwyżka netto związana z systemem emerytalnym pracowników. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|--|--|
| C0010– C0020/ R0060 | Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny | Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do stałego użytkowania oraz nieruchomości wykorzystywane przez grupę do użytku własnego. W tej pozycji ujmuje się również nieruchomości w budowie przeznaczone do użytku własnego. |
| C0010– C0020/ R0070 | Lokaty (inne niż aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i dla ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Jest to łączna kwota lokat, z wyłączeniem aktywów dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0010– C0020/ R0080 | Nieruchomości (inne niż do użytku własnego) | Nieruchomości, inne niż do użytku własnego. Obejmuje również nieruchomości w budowie, inne niż przeznaczone do użytku własnego. |
| C0010– C0020/ R0090 | Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | <p>Udziały kapitałowe zgodnie z definicją w art. 13 pkt 20 oraz udziały w podmiotach powiązanych zgodnie z definicją w art. 212 ust. 1 lit. b) dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Jeżeli część aktywów dotyczących udziałów kapitałowych i udziałów w jednostkach powiązanych odnosi się do ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, część tę należy wykazywać w pozycji „Aktywa z tytułu ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym” w pozycji C0010–C0020/R0220.</p> <p>Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały na poziomie grupy obejmują:</p> <ul style="list-style-type: none"> — udziały kapitałowe w powiązanych zakładach ubezpieczeń lub powiązanych zakładach reasekuracji, które to zakłady nie są jednostkami zależnymi, w ubezpieczeniowych spółkach holdingowych lub finansowych spółkach holdingowych o działalności mieszanej zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — udziały w zakładach powiązanych w innych sektorach finansowych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. e) d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — inne zakłady powiązane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 — zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej włączone z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji (w przypadku gdy stosowane są dwie metody). |
| C0010– C0020/ R0100 | Akcje i udziały | <p>Łączna kwota akcji i udziałów, notowanych i nienotowanych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p> |
| C0010– C0020/ R0110 | Akcje i udziały – notowane | <p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Pozycja nie obejmuje udziałów w jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| C0010– C0020/ R0120 | Akcje i udziały – nienotowane | <p>Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Pozycja nie obejmuje udziałów w jednostkach powiązanych, w tym udziałów kapitałowych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| C0010– C0020/ R0130 | Dłużne papiery wartościowe | <p>Łączna kwota obligacji państwowych, obligacji korporacyjnych, strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.</p> |
| C0010– C0020/ R0140 | Obligacje państwowe | <p>Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie zgłasza się tej pozycji.</p> |
| C0010– C0020/ R0150 | Obligacje korporacyjne | <p>Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie zgłasza się tej pozycji.</p> |
| C0010– C0020/ R0160 | Strukturyzowane papiery wartościowe | <p>Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowane instrumenty pochodne dowolnej kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDOp). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie zgłasza się tej pozycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|--|--|
| C0010– C0020/ R0170 | Zabezpieczone papiery wartościowe | <p>Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów bazowych. Obejmują papiery wartościowe oparte o portfel aktywów (ABS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS), papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO), papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO), papiery wartościowe zabezpieczone kredytami hipotecznymi (CMO).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie zgłasza się tej pozycji.</p> |
| C0010– C0020/ R0180 | Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | „Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania” oznacza przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE. |
| C0010– C0020/ R0190 | Instrumenty pochodne | <p>Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy:</p> <p>a) jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”);</p> <p>b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych;</p> <p>c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.</p> <p>Wykazywana jest wartość wg Wyplacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. R0790).</p> |
| C0010– C0020/ R0200 | Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych | Depozyty inne niż ekwiwalenty środków pieniężnych, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności przed upływem określonego terminu i nie mogą zostać wymienione na walutę lub na depozyty zbywalne bez znacznego ograniczenia lub kary. |
| C0010– C0020/ R0210 | Pozostałe lokaty | Pozostałe lokaty nieobjęte kategoriami lokat wykazanymi powyżej. |
| C0010–C0020/ R0220 | Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Aktywa dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (klasyfikowanych w linii biznesowej 31 zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). |
| C0010– C0020/ R0230 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Łączna kwota pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie, tj. aktywów finansowych tworzonych w związku z pożyczaniem środków przez grupy, posiadających zabezpieczenie lub nie, w tym związanych z kompensacją sald (cash pooling). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|---|
| | | W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010– C0020/ R0240 | Pożyczki pod zastaw polisy | Pożyczki udzielone ubezpieczającym, zabezpieczone na polisach (stanowiące podstawę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010– C0020/ R0250 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków pożyczkobiorcom (osobom fizycznym) przez pożyczkodawców, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010– C0020/ R0260 | Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków przez pożyczkodawców innym pożyczkobiorcom, których nie można zaklasyfikować w pozycji R0240 lub R0250, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010– C0020/ R0270 | Kwoty należne z umów reasekuracji dla zobowiązań wynikających z: | Suma kwot należnych z umów reasekuracji. Odpowiada kwocie udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia). |
| C0010– C0020/ R0280 | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010– C0020/ R0290 | Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C0010– C0020/ R0300 | Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|--|---|
| C0010– C0020/ R0310 | Ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie i zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010– C0020/ R0320 | Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| C0010– C0020/ R0330 | Ubezpieczeń na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie oraz rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0010– C0020/ R0340 | Ubezpieczenia na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. |
| C0010– C0020/ R0350 | Depozyty u cedentów | Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej. |
| C0010– C0020/ R0360 | Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych | ► M2 Należności od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej. W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wyplacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀ |
| C0010– C0020/ R0370 | Należności z tytułu reasekuracji biernej | ► M2 Należności od zakładów reasekuracji oraz związane z reasekuracją bierną, ale niestanowiące kwot należnych z tytułu reasekuracji. Mogą one obejmować: należności od zakładów reasekuracji w związku z rozliczonymi odszkodowaniami i świadczeniami ubezpieczających, ubezpieczonych lub uprawnionych z umowy ubezpieczenia; należności od zakładów reasekuracji w odniesieniu do zdarzeń innych niż zdarzenia ubezpieczeniowe lub rozliczone odszkodowania i świadczenia ubezpieczeniowe, np. prowizje. W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wyplacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀ |
| C0010– C0020/ R0380 | Pozostałe należności (handlowe, inne niż z działalności ubezpieczeniowej) | Obejmuje należności od pracowników lub różnych partnerów biznesowych (niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową), w tym podmiotów publicznych. |
| C0010– C0020/ R0390 | Akcje własne (posiadane bezpośrednio) | Łączna kwota akcji własnych posiadanych bezpośrednio przez grupę. |
| C0010– C0020/ R0400 | Kwoty należne, dotyczące pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. | Wysokość kwoty należnej w odniesieniu do pozycji środków własnych lub kapitału założycielskiego, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|--|--|
| C0010– C0020/ R0410 | Środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych | Banknoty i monety w obiegu powszechnie wykorzystywane do dokonywania płatności oraz depozyty, które mogą być na żądanie wymienione na gotówkę według ich wartości nominalnej i które mogą być bezpośrednio wykorzystywane do dokonywania płatności w formie czeku, przekazu, poprzez polecenie wypłaty, przelewu, zapłaty lub inną metodą płatności bezpośredniej, bez żadnych opłat ani ograniczeń. Salda rachunków bankowych nie mogą być wzajemnie kompensowane, w związku z czym w pozycji tej należy ujmować wyłącznie rachunki o dodatnim saldzie, natomiast zadłużenie na rachunku bankowym (overdrafts) należy wykazywać w zobowiązaniach, chyba że istnieje zarówno ustawowe prawo do kompensowania, jak i możliwy do zweryfikowania zamiar rozliczenia w kwotach netto. |
| C0010– C0020/ R0420 | Pozostałe aktywa (niewykazane w innych pozycjach) | Kwota wszelkich pozostałych aktywów, niewykazane w innych pozycjach bilansowych. |
| C0010–C0020/ R0500 | Aktywa ogółem | Łączna kwota wszystkich aktywów. |

Zobowiązania

| | | |
|------------------------|---|---|
| C0010–C0020/ R0510 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż na życie | Suma rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – ubezpieczenia inne niż na życie Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie nie są dostępne w rozbiściu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) oraz ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie), w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010– C0020/ R0520 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0530 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0540 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------|---|--|
| C0010/R0550 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010–C0020/R0560 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0570 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0580 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0590 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010–C0020/R0600 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Suma rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z tytułu ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) nie są dostępne w rozbiću na ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) oraz ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym), w pozycji tej uwzględnia się sumę. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|--|---|
| C0010– C0020/ R0610 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0620 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0630 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0640 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń na życie). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010– C0020/ R0650 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0660 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|---|
| C0010/R0670 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0680 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie (z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym). Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010– C0020/ R0690 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0700 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0710 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – najlepsze oszacowanie | Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto bez uwzględnienia reasekuracji. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0010/R0720 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym – margines ryzyka | Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Kwota ta obejmuje część odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z metodyką alokacji stosowaną na potrzeby obliczania minimalnego wymogu kapitałowego. |
| C0020/R0730 | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Pozostałe rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe ujęte przez grupy w ich statutowych sprawozdaniach finansowych zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub MSSF. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|--|
| C0010 /R0740 | Zobowiązania warunkowe | <p>Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako:</p> <p>a) możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez jednostkę; lub</p> <p>b) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli:</p> <p>(i) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia obowiązku; lub</p> <p>(ii) kwoty zobowiązania nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.</p> <p>Kwota zobowiązań warunkowych ujętych w bilansie musi być zgodna z kryteriami określonymi w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> |
| C0010– C0020/ R0750 | Pozostałe rezerwy (inne niż rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe) | <p>Zobowiązania, których termin lub kwota są niepewne, z wyłączeniem wykazanych w pozycji „Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników”.</p> <p>Rezerwy są ujmowane jako zobowiązania (zakładając, że można dokonać wiarygodnego szacunku), gdy stanowią zobowiązanie oraz prawdopodobne jest, że w celu wypełnienia zobowiązania konieczne będzie wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne;</p> |
| C0010– C0020/ R0760 | Zobowiązania z tytułu świadczeń emerytalnych dla pracowników | Łączne zobowiązania netto związane z systemem emerytalnym pracowników. |
| C0010– C0020/ R0770 | Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji | Kwoty (np. środki pieniężne) otrzymane od zakładu reasekuracji lub potrącone przez zakład reasekuracji na mocy umowy reasekuracji. |
| C0010– C0020/ R0780 | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego | Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego są to kwoty podatku dochodowego wymagające zapłaty w przyszłych okresach sprawozdawczych w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych. |
| C0010– C0020/ R0790 | Instrumenty pochodne | <p>Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy:</p> <p>a) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”).</p> <p>b) nie wymaga żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych;</p> <p>c) jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.</p> <p>W tym wierszu należy wykazać wyłącznie zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych (tj. instrumenty pochodne o wartościach ujemnych na datę sporządzenia sprawozdania). Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych należy wykazać w pozycji C0010–C0020/R0190.</p> <p>Grupy, które zgodnie ze swoimi krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości nie wyceniają instrumentów pochodnych, nie muszą wykazywać wartości wg statutowych sprawozdań finansowych.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|--|---|
| C0010– C0020/ R0800 | Zobowiązania wobec instytucji kredytowych | Zobowiązania (np. pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie) wobec instytucji kredytowych, z wyłączeniem obligacji w posiadaniu instytucji kredytowych (ponieważ grupa nie jest w stanie zidentyfikować wszystkich posiadaczy wyemitowanych obligacji) i zobowiązań podporządkowanych. Pozycja ta obejmuje również zadłużenie na rachunkach bankowych. |
| C0010– C0020/ R0810 | Zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych | Zobowiązania finansowe obejmujące obligacje wyemitowane przez grupę (niezależnie od tego, czy są one w posiadaniu instytucji kredytowych, czy też nie), strukturyzowane papiery wartościowe wyemitowane przez samą grupę oraz pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie od podmiotów innych niż instytucje kredytowe. Nie należy tutaj uwzględniać zobowiązań podporządkowanych. |
| C0010– C0020/ R0820 | Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych | ► M2 Zobowiązania wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez podmiot prowizje z tytułu pośrednictwa). Pozycja nie obejmuje pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie od innych zakładów ubezpieczeń, jeżeli nie są one związane z działalnością ubezpieczeniową, a jedynie z finansowaniem (takie pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie są wykazywane jako zobowiązania finansowe). Pozycja ta obejmuje zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej. W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wypłacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀ |
| C0010– C0020/ R0830 | Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej | ► M2 Zobowiązania wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza rachunki bieżące), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z tytułu umów reasekuracji. Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami. W przypadku kolumny dotyczącej rozporządzenia Wypłacalność II (C0010) komórka ta obejmuje wyłącznie należności przeterminowane. ◀ |
| C0010– C0020/ R0840 | Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) | Łączna kwota zobowiązań handlowych, obejmująca kwoty należne pracownikom, dostawcom itp., niezwiązane z działalnością ubezpieczeniową, analogiczne do należności (handlowych, innych niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej) po stronie aktywów; obejmuje to podmioty publiczne. |
| C0010– C0020/ R0850 | Zobowiązania podporządkowane | Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Suma zobowiązań podporządkowanych klasyfikowanych jako podstawowe środki własne oraz zobowiązań podporządkowanych, które nie są uwzględnione w podstawowych środkach własnych. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, w pozycji tej uwzględnia się sumę. |
| C0010– C0020/ R0860 | Zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych | Zobowiązania podporządkowane to zobowiązania, które w przypadku likwidacji podmiotu zostają spłacone w drugiej kolejności w stosunku do innych określonych zobowiązań. Inne zobowiązania mogą być nawet podporządkowane w jeszcze większym stopniu. Należy tu przedstawić wyłącznie zobowiązania podporządkowane, które nie są sklasyfikowane w podstawowych środkach własnych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------|---|--|
| | | W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010– C0020/ R0870 | Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych | Zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbięciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, nie wykazuje się tej pozycji. |
| C0010– C0020/ R0880 | Pozostałe zobowiązania (niewykazane w innych pozycjach) | Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych. |
| C0010– C0020/ R0900 | Zobowiązania ogółem | Łączna kwota wszystkich zobowiązań. |
| C0010/R1000 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna nadwyżka aktywów grupy nad jego zobowiązaniami, wyznaczona zgodnie z zasadami wyceny wg Wypłacalność II. Wartość aktywów pomniejszona o wartość zobowiązań. |
| C0020/R1000 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami (wartość wg statutowych sprawozdań finansowych) | Łączna nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wskazana w kolumnie zawierającej wartość wg statutowych sprawozdań finansowych. |

S.02.02 – Aktywa i zobowiązania w walutach**Uwaga ogólna:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz należy wypełniać zgodnie z formularzem S.02.01 – Bilans. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

Przekazanie poniższego formularza nie jest wymagane, jeżeli ponad 90 % zarówno aktywów, jak i zobowiązań jest denominowanych w jednej walucie.

W przypadku przekazywania formularza należy zawsze wykazać informacje w odniesieniu do waluty sprawozdawczej, niezależnie od wysokości aktywów i zobowiązań. Informacje wykazywane według waluty muszą reprezentować odpowiednio co najmniej 90 % aktywów ogółem i 90 % zobowiązań ogółem. Informacje prezentujące pozostałe 10 % wykazuje się w formie zagregowanej. Jeżeli spełnienie powyższego progu 90 % wymaga wykazania informacji tylko w przypadku aktywów albo zobowiązań, wówczas wykazywane informacje dla danej waluty wykazuje się zarówno w przypadku aktywów, jak i zobowiązań.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---------|---|
| C0010/R0010 | Waluty | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 każdej wykazanej waluty. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0020/R0020 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) we wszystkich walutach. Inwestowanie w niekontrolowane udziały (NCP) na poziomie grupy zostaną uwzględnione w wierszu „Lokaty” w niniejszym formularzu (R0020). Wartość aktywów netto NCP przydziela się do odpowiedniej kolumnie walutowej według waluty lokalnej osoby fizycznej. |
| C0030/R0020 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0020 | Wartość w pozostałych innych walutach – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0020) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0020). |
| C0050/R0020 | Wartość w istotnych walutach – Lokaty (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość lokat (innych niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w każdej z walut wykazywanych oddzielnie. |
| C0020/R0030 | Łączna wartość we wszystkich walutach – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość innych aktywów: (nieruchomości, maszyny i wyposażenie (rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) we wszystkich walutach |
| C0030/R0030 | Wartość w walucie sprawozdawczej – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) w walucie sprawozdawczej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0040/R0030 | Wartość w pozostałych innych walutach – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0030) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0030). |
| C0050/R0030 | Wartość w istotnych walutach – inne aktywa: Nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość innych aktywów (obejmujących nieruchomości, maszyny i wyposażenie (Rzeczowe aktywa trwałe) wykorzystywane na użytek własny, środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych, pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (inne niż aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)) w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0040 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać łączną wartość aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym we wszystkich walutach. |
| C0030/R0040 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0040 | Wartość w pozostałych innych walutach – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać łączną wartość aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0040) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0040). |
| C0050/R0040 | Wartość w istotnych walutach – Aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość aktywów ubezpieczeń w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0050 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać łączną wartość kwot należnych z umów reasekuracji we wszystkich walutach. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0030/R0050 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać wartość kwot należnych z umów reasekuracji w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0050 | Wartość w pozostałych innych walutach – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać łączną wartość kwot należnych z umów reasekuracji w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0050) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0050). |
| C0050/R0050 | Wartość w istotnych walutach – Kwoty należne z umów reasekuracji | Należy wykazać wartość kwot należnych z umów reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0060 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać łączną wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej. |
| C0030/R0060 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0060 | Wartość w pozostałych innych walutach – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0060) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0060). |
| C0050/R0060 | Wartość w istotnych walutach – Depozyty u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej | Należy wykazać wartość depozytów u cedentów, należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych oraz należności z tytułu reasekuracji biernej w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0070 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Pozostałe aktywa | Należy wykazać łączną wartość pozostałych aktywów we wszystkich walutach. |
| C0030/R0070 | Wartość w walucie sprawozdawczej Wypłacalność II – Pozostałe aktywa | Należy wykazać wartość pozostałych aktywów w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0070 | Wartość w pozostałych innych walutach – Pozostałe aktywa | Należy wykazać łączną wartość pozostałych aktywów w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0070) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0070). |
| C0050/R0070 | Wartość w istotnych walutach – Pozostałe aktywa | Należy wykazać wartość pozostałych aktywów w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0100 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Aktywa ogółem | Należy wykazać łączną wartość aktywów ogółem we wszystkich walutach. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0030/R0100 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Aktywa ogółem | Należy wykazać wartość aktywów ogółem w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0100 | Wartość w pozostałych innych walutach – Aktywa ogółem | Należy wykazać wartość aktywów ogółem w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0100) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0100). |
| C0050/R0100 | Wartość w istotnych walutach – Aktywa ogółem | Należy wykazać wartość aktywów ogółem w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0110 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) we wszystkich walutach. |
| C0030/R0110 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0110 | Wartość w pozostałych innych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w pozostałych walutach niewykazywanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0110) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0110). |
| C0050/R0110 | Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (z wyłączeniem aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym) w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0120 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać łączną wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym we wszystkich walutach. |
| C0030/R0120 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0120 | Wartość w pozostałych innych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla aktywów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0120) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0120). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0050/R0120 | Wartość w istotnych walutach – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – aktywa ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Należy wykazać wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla aktywów ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0130 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać łączną wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej we wszystkich walutach. ◀ |
| C0030/R0130 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej w walucie sprawozdawczej. ◀ |
| C0040/R0130 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać wartość zobowiązań z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0130) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0130). ◀ |
| C0050/R0130 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania z tytułu depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji biernej | ► MI Należy wykazać wartość depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie. ◀ |
| C0020/R0140 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Instrumenty pochodne | Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych we wszystkich walutach. |
| C0030/R0140 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Instrumenty pochodne | Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0140 | Wartość w pozostałych innych walutach – Instrumenty pochodne | Należy wykazać łączną wartość instrumentów pochodnych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0140) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0140). |
| C0050/R0140 | Wartość w istotnych walutach – Instrumenty pochodne | Należy wykazać wartość instrumentów pochodnych w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0150 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań finansowych we wszystkich walutach. |
| C0030/R0150 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać wartość zobowiązań finansowych w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0150 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań finansowych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0150) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0150). |
| C0050/R0150 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania finansowe | Należy wykazać wartość zobowiązań finansowych w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0020/R0160 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań warunkowych we wszystkich walutach. |
| C0030/R0160 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać wartość zobowiązań warunkowych w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0160 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań warunkowych w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0160) ani w walutach wykazywanych oddzielnie (C0050/R0160). |
| C0050/R0160 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania warunkowe | Należy wykazać wartość zobowiązań warunkowych w każdej z walut wykazywanych oddzielnie. |
| C0020/R0170 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Pozostałe zobowiązania | Należy wykazać łączną wartość wszelkich pozostałych zobowiązań we wszystkich walutach. |
| C0030/R0170 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Wszelkie pozostałe zobowiązania | Należy wykazać wartość wszelkich pozostałych zobowiązań w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0170 | Wartość w pozostałych innych walutach – Pozostałe zobowiązania | Należy wykazać łączną wartość wszelkich pozostałych zobowiązań w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0170) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0170). |
| C0050/R0170 | Wartość w istotnych walutach – Pozostałe zobowiązania | Należy wykazać wartość wszelkich pozostałych zobowiązań w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |
| C0020/R0200 | Łączna wartość we wszystkich walutach – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań ogółem we wszystkich walutach. |
| C0030/R0200 | Wartość w walucie sprawozdawczej – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać wartość zobowiązań ogółem w walucie sprawozdawczej. |
| C0040/R0200 | Wartość w pozostałych innych walutach – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać łączną wartość zobowiązań ogółem w pozostałych walutach niewykazanych oddzielnie. Oznacza to, że w pozycji tej nie uwzględnia się kwoty wykazanej w walucie sprawozdawczej (C0030/R0200) ani w walutach wykazanych oddzielnie (C0050/R0200). |
| C0050/R0200 | Wartość w istotnych walutach – Zobowiązania ogółem | Należy wykazać wartość zobowiązań ogółem w każdej z walut wykazanych oddzielnie. |

S.03.01 – Pozycje pozabilansowe – informacje ogólne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

W niniejszym formularzu należy również zamieścić informacje dotyczące pozycji pozabilansowych oraz maksymalnej i obliczonej zgodnie z Wypłacalność II wartości zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wypłacalność II. Odnosnie do wartości obliczonej zgodnie z Wypłacalność II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wypłacalność II.

▼ B

Gwarancja zobowiązuje jej wystawcę do dokonania określonych płatności rekompensujących jej posiadaczowi stratę, jaką ponosi on z powodu niedokonywania przez określonego dłużnika płatności w terminie wynikającym z pierwotnych lub zmienionych warunków instrumentu dłużnego. Gwarancja może mieć różną formę prawną, np. gwarancji finansowej, akredytywy lub umowy o poręczenie spłaty wierzytelności. W pozycjach nie należy uwzględniać gwarancji wynikających z umów ubezpieczenia, które są ujmowane w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych.

Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako:

- a) Możliwe zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, którego istnienie potwierdzi dopiero wystąpienie lub niewystąpienie jednego lub większej liczby niepewnych przyszłych zdarzeń, które nie są w pełni kontrolowane przez podmiot; lub
- c) bieżące zobowiązanie powstałe w wyniku przeszłych zdarzeń, nawet jeżeli:
 - (iv) nie jest prawdopodobne, aby konieczne było wydatkowanie środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne w celu wypełnienia zobowiązania; lub
 - (v) kwoty obowiązku nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.

Zabezpieczenie jest to składnik aktywów posiadający wartość pieniężną lub zobowiązanie, które zabezpiecza wierzyciela przed niewykonaniem zobowiązania przez dłużnika.

▼ M3

Gwarancji wykazanych w niniejszym formularzu nie wykazuje się w formularzu S.03.02 ani w S.03.03. Oznacza to, że w niniejszym formularzu należy wykazać wyłącznie gwarancje ograniczone. Gwarancji wewnętrznych objętych zakresem nadzoru nad grupą nie wykazuje się w niniejszym formularzu.

▼ B

Na poziomie grupy formularz ma zastosowanie w przypadku wszystkich podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą – w tym innych sektorów finansowych i niekontrolowanych udziałów – dla metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

W przypadku niekontrolowanych udziałów gwarancje udzielone i gwarancje otrzymane są proporcjonalnie uwzględnione jeżeli zastosowano metodę 1. W przypadku gdy zastosowana jest metoda 2 gwarancje te należy wykazać z ogólną kwotą.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|-------------|--|
| | C0010/R0010 | Maksymalna wartość – Udzielone przez grupę gwarancje, w tym akredytywy |
| | | Suma wszystkich możliwych wpływów środków pieniężnych związanych z gwarancjami, jeżeli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji, udzielonych przez grupę innej grupy. Pozycja obejmuje wpływy środków pieniężnych związanych z akredytywami. W przypadku gdy jakakolwiek gwarancja zostanie również zidentyfikowana jako zobowiązanie warunkowe w wierszu R0310, kwotę maksymalną należy również uwzględnić w tym wierszu. ► M3 ————— ◀ |
| ▼ M2 | C0020/R0010 | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Udzielone przez grupę gwarancje, w tym akredytywy |
| | | Obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II wartość udzielonych przez grupę gwarancji, w tym akredytyw. |
| ▼ B | C0010/R0030 | Maksymalna wartość – Otrzymane przez grupę gwarancje, w tym akredytywy |
| | | Łączna wartość wszystkich możliwych wpływów środków pieniężnych związanych z gwarancjami, jeśli zaistniałyby wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji otrzymanych od innej grupy w celu zagwarantowania płatności wynikających ze zobowiązań wobec grupy (w tym akredytyw i niewykorzystanych zagwarantowanych zobowiązań kredytowych). ► M3 ————— ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| ▼ <u>M2</u> | | |
| C0020/R0030 | Wartość gwarancji/zabezpieczenia/zobowiązania warunkowego – Otrzymane przez grupę gwarancje, w tym akredytywy | Obliczona zgodnie z zasadami Wyłączalność II wartość otrzymanych przez grupę gwarancji, w tym akredytyw. |
| ▼ <u>B</u> | | |
| C0020/R0100 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość posiadanych zabezpieczeń w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0020/R0110 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Otrzymane zabezpieczenia w odniesieniu do instrumentów pochodnych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość posiadanych zabezpieczeń w odniesieniu do instrumentów pochodnych. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0020/R0120 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieceniowych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieceniowych. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0020/R0130 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Pozostałe posiadane zabezpieczenia | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość pozostałych posiadanych zabezpieczeń. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0020/R0200 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II łączna wartość posiadanych zabezpieczeń. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0030/R0100 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0030/R0110 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Zabezpieczenie posiadane w odniesieniu do instrumentów pochodnych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do instrumentów pochodnych. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0030/R0120 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji z tytułu udziału zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieceniowych | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie w odniesieniu do aktywów zastawionych przez zakładów reasekuracji w związku z cesją rezerw techniczno-ubezpieceniowych. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0030/R0130 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Pozostałe posiadane zabezpieczenia | Obliczona, zgodnie z Wyłączalność II wartość aktywów, w przypadku których posiadane są pozostałe zabezpieczenia. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0030/R0200 | Wartość aktywów, w przypadku których posiadane jest zabezpieczenie – Posiadane zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplącalność II, wartość aktywów, w przypadku których posiadane są zabezpieczenia ogółem. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0020/R0210 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Ustanowione przez podmiot zabezpieczenie w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplącalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z otrzymanymi pożyczkami lub wyemitowanymi obligacjami. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0020/R0220 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zabezpieczenie ustanowione w związku z instrumentami pochodnymi | Obliczona, zgodnie z Wyplącalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z instrumentami pochodnymi. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0020/R0230 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (reasekuracja czynna) | Obliczona, zgodnie z Wyplącalność II, wartość aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0020/R0240 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Pozostałe ustanowione zabezpieczenia | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplącalność II, wartość pozostałych ustanowionych zabezpieczeń. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0020/R0300 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Ustanowione zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z Wyplącalność II, łączna wartość ustanowionych zabezpieczeń. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0040/R0210 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Zabezpieczenie ustanowione w odniesieniu do otrzymanych pożyczek lub wyemitowanych obligacji | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplącalność II, wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie w odniesieniu do otrzymanych pożyczek lub wyemitowanych obligacji. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0040/R0220 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Zabezpieczenie ustanowione w odniesieniu do instrumentów pochodnych | Obliczona, zgodnie z Wyplącalność II, wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie w odniesieniu do instrumentów pochodnych. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |
| C0040/R0230 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) | Obliczona, zgodnie z Wyplącalność II, wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono aktywa na rzecz cedentów w związku z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi (reasekuracja czynna) W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyplącalność II. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0040/R0240 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Pozostałe ustanowione zabezpieczenia | Obliczona zgodnie z Wyłączalność II wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono pozostałe zabezpieczenia. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0040/R0300 | Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Ustanowione zabezpieczenia ogółem | Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, łączna wartość zobowiązań, w przypadku których zastawiono zabezpieczenia. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |
| C0010/R0310 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II | Maksymalna możliwa wartość, niezależna od prawdopodobieństwa (tj. przyszłych wpływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które nie są uwzględnione wśród wycenianych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II (pozycja C0010/R0740 w S.02.01). Wewnętrzne zobowiązania warunkowe objęte zakresem nadzoru nad grupą nie są wykazywane w niniejszym formularzu. Dotyczy to zobowiązań warunkowych, które nie są istotne. Kwota ta obejmuje gwarancje wykazane w wierszu R0010, jeżeli zostały uznane za zobowiązania warunkowe. |
| C0010/R0330 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II | Maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych wpływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych, które są wycenione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II zgodnie z definicją w art. 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0010/R0400 | Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe ogółem | Łączna maksymalna możliwa wartość, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg odpowiedniej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych. |
| C0020/R0310 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II | Obliczona zgodnie z Wyłączalność II wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II. |
| C0020/R0330 | Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłączalność II | Obliczona zgodnie z Wyłączalność II wartość zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłączalność II. Wartość tę należy wykazać wyłącznie w odniesieniu do zobowiązań warunkowych, w przypadku których wykazano wartość w pozycji C0010/R0330 w S.03.01. Jeżeli wartość ta jest niższa niż w pozycji C0010/R0740 w formularzu S.02.01, w sprawozdawczości opisowej należy przedstawić wyjaśnienie. |

S.03.02 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez podmiot
Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

▼ B

Odnosnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyplacalnosc II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyplacalnosc II.

▼ M3

Nieograniczone gwarancje odnoszą się do gwarancji o nieograniczonej wartości, niezależnie od tego, czy okres ich obowiązywania jest ograniczony czy nie. Gwarancji wewnętrznych objętych zakresem nadzoru nad grupą nie wykazuje się w niniejszym formularzu.

▼ B

Gwarancji wymienionych w niniejszym formularzu nie wykazuje się w formularzu S.03.01.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Kod gwarancji | Kod otrzymanej gwarancji. Numer ten, nadany przez grupę, musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu. Nie może on być ponownie wykorzystany dla innych gwarancji. |
| C0020 | Nazwa gwaranta | Wskazanie nazwy gwaranta. |
| C0030 | Kod gwaranta | Kod identyfikacyjny gwaranta określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Pozycja ta nie jest wypełniana, jeżeli LEI nie jest dostępny. |
| C0040 | Rodzaj kodu gwaranta | Identyfikacja kodu zastosowanego na potrzeby pozycji „Kod wystawcy gwarancji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| C0060 | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Wskazanie zdarzenia powodującego uruchomienie gwarancji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zdarzenie kredytowe wg ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Dealerów Swapowych) prowadzące do wniosku o ogłoszenie upadłości 2 – obniżenie ratingu przez agencję ratingową 3 – spadek kapitałowego wymogu wypłacalności (SCR) poniżej wartości progowej, ale wyższy niż 100 % 4 – spadek minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) poniżej wartości progowej, ale wyższy niż 100 % 5 – naruszenie SCR 6 – naruszenie MCR 7 – niedokonanie płatności zobowiązania umownego 8 – nadużycie 9 – naruszenie zobowiązania umownego związanego ze zbyciem aktywów 10 – naruszenie zobowiązania umownego związanego z nabyciem aktywów 0 – inne |
| C0070 | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Opis zdarzenia powodującego uruchomienie gwarancji w przypadku gdy wykazano „0 – inne” w pozycji C0060 „Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji”. |
| C0080 | Data wejścia w życie gwarancji | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania umowy. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------------------|---|
| C0090 | Uzupełniające środki własne | <p>Wskazanie, czy gwarancja jest klasyfikowana jako uzupełniające środki własne i jest wykazywana w następujących pozycjach S.23.01:</p> <ul style="list-style-type: none"> — akredytywy i gwarancje zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE (C0010/R0340) — akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE (C0010/R0350) <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – uzupełniające środki własne 2 – niebędące uzupełniającymi środkami własnymi |

S.03.03 – Pozycje pozabilansowe – Wykaz nieograniczonych gwarancji udzielonych przez podmiot**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Odnosnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyplacalnosc II, w notach objaśniających pozycje zdefiniowano z perspektywy ujmowania. Zasady wyceny określono w dyrektywie 2009/138/WE, rozporządzeniu delegowanym (UE) 2015/35 oraz standardach technicznych i wytycznych dotyczących dyrektywy Wyplacalnosc II.

Nieograniczone gwarancje odnoszą się do gwarancji o nieograniczonej wartości, niezależnie od tego, czy okres ich obowiązywania jest ograniczony czy nie.

Gwarancji wymienionych w niniejszym formularzu nie wykazuje się w formularzu S.03.01. Na poziomie grupy formularz ma zastosowanie w przypadku wszystkich podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą – w tym innych sektorów finansowych i niekontrolowanych udziałów – dla metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Gwarancje wewnętrzne objęte zakresem nadzoru nad grupą nie są wykazywane w niniejszym formularzu, ale należy je wykazać w odpowiednim formularzu dotyczącym transakcji wewnątrzgrupowych (S.36)

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------------|--|
| C0010 | Kod gwarancji | Kod udzielonej gwarancji. Numer ten, nadany przez grupę, musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu. Nie może on być ponownie wykorzystany dla innych gwarancji. |
| C0020 | Nazwa beneficjenta gwarancji | Wskazanie nazwy beneficjenta gwarancji. |
| C0030 | Kod beneficjenta gwarancji | <p>Kod identyfikacyjny beneficjenta gwarancji, określony przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Pozycja ta nie jest wypełniana, jeżeli LEI nie jest dostępny.</p> |
| C0040 | Rodzaj kodu beneficjenta gwarancji | <p>Identyfikacja kodu zastosowanego na potrzeby pozycji „Kod wystawcy gwarancji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 9 – brak |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0060 | Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji | Wykaz zdarzeń powodujących uruchomienie gwarancji. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zdarzenie kredytowe wg ISDA (Międzynarodowe Stowarzyszenie Dealerów Swapowych) prowadzące do wniosku o ogłoszenie upadłości 2 – obniżenie ratingu przez agencję ratingową 3 – spadek SCR poniżej wartości progowej, ale wyższy niż 100 % 4 – spadek minimalnego wymogu kapitałowego (MCR) poniżej wartości progowej, ale wyższy niż 100 % 5 – naruszenie SCR 6 – naruszenie MCR 7 – niedokonanie płatności zobowiązania umownego 8 – nadużycie 9 – naruszenie zobowiązania umownego związanego ze zbyciem aktywów 10 – naruszenie zobowiązania umownego związanego z nabyciem aktywów 0 – inne |
| C0070 | Oszacowanie maksymalnej wartości gwarancji | Suma wszystkich możliwych przepływów środków pieniężnych, w odniesieniu do gwarancji udzielonych przez grupę innemu podmiotowi w przypadku gdyby zaszły wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. |
| C0080 | Szczegółowy opis zdarzenia(zdarzeń) powodującego uruchomienie gwarancji | Opis zdarzenia powodującego uruchomienie gwarancji w przypadku gdy wykazano „0 – inne” w pozycji C0060 „Zdarzenie(-a) powodujące uruchomienie gwarancji”. |
| C0090 | Data wejścia w życie gwarancji | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania gwarancji. |

S.05.01 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg linii biznesowych**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe zasady rachunkowości, ale z wykorzystaniem linii biznesowych określonych w Wyplacalność II. Grupy stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena ► **M2** , z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym. ◀

Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sprawozdawczego.

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie skonsolidowanych sprawozdań finansowych.

▼ **M3**

W przypadku sprawozdań kwartalnych koszty administracyjne, koszty działalności lokacyjnej, koszty akwizycji, koszty likwidacji szkód oraz koszty ogólne przedstawia się w formie zagregowanej.



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | | |
| C0010 do C0120/R0110 | Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0010 do C0120/R0120 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0130 do C0160/R0130 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0010 do C0160/R0140 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakłady reasekuracji w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0010 do C0160/R0200 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0010 do C0120/R0210 | Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. |
| C0010 do C0120/R0220 | Składki zarobione – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej. |
| C0130 do C0160/R0230 | Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0010 do C0160/R0240 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0010 do C0160/R0300 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0010 do C0120/R0310 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0120/R0320 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0130 do C0160/R0330 | Odszkodowania i świadczenia brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0160/R0340 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0160/R0400 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0120/R0410 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|---|
| C0010 do C0120/R0420 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0130 do C0160/R0430 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0010 do C0160/R0440 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0010 do C0160/R0500 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0010 do C0160/R0550 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0010 do C0120/R0610 | Koszty administracyjne – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie ► M2 okresu sprawozdawczego ◀, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. |
| C0010 do C0120/R0620 | Koszty administracyjne – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0130 do C0160/R0630 | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. |
| C0010 do C0160/R0640 | Koszty administracyjne – Udział zakładu reasekuracji | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0010 do C0160/R0700 | Koszty administracyjne – Netto | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0010 to C0160/R0710 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. |
| C0010 do C0120/R0720 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|---|
| C0130 do C0160/R0730 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. |
| C0010 do C0160/R0740 | Koszty działalności lokacyjnej – Udział zakładu reasekuracji | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0010 do C0160/R0800 | Koszty działalności lokacyjnej – Netto | Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze. Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto. Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji. |
| C0010 do C0120/R0810 | Koszty likwidacji szkód – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0010 do C0120/R0820 | Koszty likwidacji szkód – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0130 do C0160/R0830 | Koszty likwidacji szkód – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0010 do C0160/R0840 | Koszty likwidacji szkód – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0010 do C0160/R0900 | Koszty likwidacji szkód – Netto | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0010 do C0120/R0910 | Koszty akwizycji – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnej umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p> |
| C0010 do C0120/R0920 | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnej umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0130 to C0160/R0930 | Koszty akwizycji – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0010 do C0160/R0940 | Koszty akwizycji – Udział zakładu reasekuracji | Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0010 do C0160/R1000 | Koszty akwizycji – Netto | ► M1 Koszty akwizycji obejmują koszty, w tym koszty odnowienia polis, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez podmiot tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji. Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. ◀ |
| C0010 do C0120/R1010 | Koszty ogólne – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. |
| C0010 do C0120/R1020 | Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0130 do C0160/R1030 | Koszty ogólne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. |
| C0010 do C0160/R1040 | Koszty ogólne – Udział zakładu reasekuracji | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0010 do C0160/R1100 | Koszty ogólne – Netto | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. |
| C0200/R0110–R1100 | Ogółem | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych. |
| C0200/R1200 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |
| C0200/R1300 | Koszty ogółem | Łączna kwota wszystkich kosztów technicznych. |

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami na życie

| | | |
|----------------------|-----------------------------|---|
| C0210 do C0280/R1410 | Składki przypisane – Brutto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną. |
|----------------------|-----------------------------|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0210 do C0280/R1420 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakłady reasekuracji należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następujących lat obrotowych. |
| C0210 do C0280/R1500 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0210 do C0280/R1510 | Składki zarobione – Brutto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną. |
| C0210 do C0280/R1520 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek. |
| C0210 do C0280/R1600 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0210 do C0280/R1610 | Odszkodowania i świadczenia – Brutto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i działalności reasekuracyjnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0210 do C0280/R1620 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0210 do C0280/R1700 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0210 do C0280/R1710 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0210 do C0280/R1720 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0210 do C0280/R1800 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: zmiany netto w pozostałych rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0210 do C0280/R1900 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0210 do C0280/R1910 | Koszty administracyjne – Brutto | Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie ► M2 okresu sprawozdawczego ◀, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. |
| C0210 do C0280/R1920 | Koszty administracyjne – Udział zakładu reasekuracji | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0210 do C0280/R2000 | Koszty administracyjne – Netto | Koszty administracyjne poniesione przez grupę w trakcie okresu sprawozdawczego, zgodnie z zasadą memoriałową, są to koszty, które są związane z zarządzaniem polisami, w tym koszty w odniesieniu do umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Niektóre koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działań związanych z konkretną umową ubezpieczenia (np. koszty utrzymania umowy w portfelu), jak np. koszty inkasa składek, koszty przesyłania regularnych informacji ubezpieczającym oraz koszty obsługi zmian polis (np. zmian w umowach i odnowień). Inne koszty administracyjne dotyczą bezpośrednio działalności ubezpieczeniowej, ale stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedną polisę, jak np. wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za zarządzanie polisami. Kwota odnosi się do kosztów administracyjnych netto. Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0210 do C0280/R2010 | Koszty działalności lokacyjnej – Brutto | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> |
| C0210 do C0280/R2020 | Koszty działalności lokacyjnej – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0210 do C0280/R2100 | Koszty działalności lokacyjnej – Netto | <p>Koszty działalności lokacyjnej są zazwyczaj przypisywane nie w odniesieniu do poszczególnych polis, ale na poziomie portfela umów ubezpieczenia. Koszty działalności lokacyjnej mogą obejmować koszty prowadzenia dokumentacji portfela inwestycji, wynagrodzenia personelu odpowiedzialnego za inwestycje, wynagrodzenia doradców zewnętrznych, koszty związane z działalnością handlową dotyczącą inwestycji (tj. kupnem i sprzedażą papierów wartościowych wchodzących w skład portfela), a w niektórych przypadkach również wynagrodzenia za usługi powiernicze.</p> <p>Kwota odnosi się do kosztów działalności lokacyjnej netto.</p> <p>Koszty działalności lokacyjnej netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p> |
| C0210 do C0280/R2110 | Koszty likwidacji szkód – Brutto | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0210 do C0280/R2120 | Koszty likwidacji szkód – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| | | <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0210 do C0280/R2200 | Koszty likwidacji szkód – Netto | <p>Koszty likwidacji szkód są to koszty, które zostają poniesione w związku z realizacją procesu likwidacji szkód, w tym opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców oraz wewnętrzne koszty procesu wypłat odszkodowań i świadczeń. Niektóre z tych kosztów mogą zostać przypisane indywidualnym odszkodowaniom (np. opłaty prawne i opłaty rzeczoznawców), podczas gdy inne stanowią wynik działań, które obejmują więcej niż jedno odszkodowanie (np. wynagrodzenia personelu działu rozpatrywania odszkodowań).</p> <p>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Pozycja obejmuje zmiany stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.</p> |
| C0210 do C0280/R2210 | Koszty akwizycji – Brutto | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> |
| C0210 do C0280/R2220 | Koszty akwizycji – Udział zakładu reasekuracji | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji.</p> <p>Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji.</p> |
| C0210 do C0280/R2300 | Koszty akwizycji – Netto | <p>Koszty akwizycji obejmują koszty, które można zidentyfikować na poziomie indywidualnej umowy ubezpieczenia i które zostały poniesione w związku z wystawieniem przez grupę tej konkretnie umowy. Koszty te stanowią koszty prowizji, koszty sprzedaży, koszty zawarcia i włączenia do portfela umowy ubezpieczenia. Koszty te obejmują zmianę aktywowanych kosztów akwizycji. Definicję tę stosuje się odpowiednio w odniesieniu do zakładów reasekuracji.</p> <p>Koszty akwizycji netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładu reasekuracji.</p> |
| C0210 do C0280/R2310 | Koszty ogólne – Brutto | <p>Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania).</p> <p>Kwota odnosi się do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0210 do C0280/R2320 | Koszty ogólne – Udział zakładu reasekuracji | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Kwota odnosi się do udziału zakładu reasekuracji. Udział zakładu reasekuracji jest, co do zasady, przypisywany wg rodzaju kosztów, a jeżeli nie jest to możliwe, jest wykazywany jako koszty akwizycji. |
| C0210 do C0280/R2400 | Koszty ogólne – Netto | Koszty ogólne obejmują wynagrodzenia personelu kierowniczego, koszty badania sprawozdań finansowych oraz regularne koszty bieżące, jak np. koszty energii elektrycznej, czynsz najmu, koszty IT. Koszty ogólne obejmują również koszty związane z rozwojem nowej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej, reklamą produktów ubezpieczeniowych oraz usprawnianiem procesów wewnętrznych w postaci np. inwestycji w system wymagany na potrzeby wspierania działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (np. zakup nowego systemu informatycznego i opracowanie nowego oprogramowania). Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji. |
| C0300/R1410–R2400 | Ogółem | Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działalności w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| C0300/R2500 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |
| C0300/R2600 | Koszty ogółem | Kwota wszystkich kosztów technicznych. |
| C0210 do C0280/R2700 | Całkowita kwota wykupów | Kwota ta przedstawia łączną kwotę wykupów, które miały miejsce w trakcie roku. Kwotę tę należy również wykazać w ramach odszkodowań i świadczeń (pozycja R1610). |

S.05.02 – Składki, odszkodowania i świadczenia oraz koszty wg kraju**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

► **M2** Niniejszy wzór formularza nie obowiązuje, w przypadku gdy opisane poniżej progi sprawozdawczości według krajów nie mają zastosowania, tj. gdy kraj siedziby odpowiada za 90 % lub więcej łącznej wartości składek przypisanych brutto. ◀

W niniejszym formularzu informacje należy podać z uwzględnieniem zasad rachunkowości, tj. zgodnie z krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości lub zgodnie z MSSF, jeżeli te ostatnie są akceptowane jako krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości. Krajowe zasady rachunkowości lub MSSF (jeżeli akceptowane jako krajowe zasady rachunkowości) Grupy stosują te same zasady ujmowania i wyceny, jakie stosują w przypadku opublikowanych sprawozdań finansowych – nie jest wymagany nowy sposób ujęcia ani ponowna wycena ► **M2** , z wyjątkiem innej klasyfikacji umów inwestycyjnych i umów ubezpieczenia, o ile ma to zastosowanie w danym sprawozdaniu finansowym. Niniejszy formularz obejmuje wszystkie rodzaje działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od ewentualnej innej klasyfikacji umów ubezpieczenia i umów inwestycyjnych w sprawozdaniu finansowym. ◀

▼ **M2**▼ **B**

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie skonsolidowanych zasad rachunkowości.

▼ **B**

Stosuje się następujące kryteria klasyfikacji wg kraju:

- informacje, przedstawione w podziale na poszczególne kraje, podaje się dla pięciu krajów o największych kwotach składek przypisanych brutto (oprócz kraju siedziby) lub do osiągnięcia 90 % łącznych składek przypisanych brutto;
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do linii biznesowych „ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych”, „ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów”, „ubezpieczenia pracownicze”, „ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych” i „ubezpieczenia kredytów i poręczeń” informacje należy przedstawić wg kraju umiejscowienia ryzyka zgodnie z definicją w art. 13 pkt 13 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej w odniesieniu do wszystkich pozostałych linii biznesowych informacje należy przedstawić wg kraju, w którym zawarto umowę;
- w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje należy przedstawić wg kraju siedziby cedenta.

Do celów niniejszego formularza „kraj, w którym zawarto umowę”, oznacza:

- s) kraj, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział lub w ramach swobody świadczenia usług;
- t) kraj, w którym oddział jest utworzony (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana przez oddział;
- u) kraj, w którym zgłoszono prowadzenie działalności w ramach swobody świadczenia usług (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana w ramach swobody świadczenia usług.
- v) Jeżeli korzysta się z pośrednictwa lub w każdej innej sytuacji, stosuje się definicję w pkt a), b) lub c) powyżej w zależności od tego, kto sprzedał umowę.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|----------------------|---|---|
| C0020 do C0060/R0100 | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie | Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 krajów wykazywanych w odniesieniu do zobowiązań związanych z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie. |
| C0080 do C0140/R0110 | Składki przypisane – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0120 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej proporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0130 | Składki przypisane – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0080 do C0140/R0140 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty cedowane na zakłady reasekuracji w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następujących lat obrotowych. |
| C0080 do C0140/R0200 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0080 do C0140/R0210 | Składki zarobione – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową. |
| C0080 do C0140/R0220 | Składki zarobione – Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej proporcjonalnej. |
| C0080 do C0140/R0230 | Składki zarobione – Brutto – Reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. |
| C0080 do C0140/R0240 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma udziału zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu rezerwy składek. |
| C0080 do C0140/R0300 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0080 do C0140/R0310 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0320 | Odszkodowania i świadczenia brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: Odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0330 | Odszkodowania i świadczenia brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmianę w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► <u>M2</u> okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0080 do C0140/R0340 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0400 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0080 do C0140/R0410 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0420 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – Reasekuracja czynna proporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej proporcjonalnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0430 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0440 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana udziału zakładów reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0080 do C0140/R0500 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: kwota netto zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych stanowi sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszonej o udział zakładów reasekuracji. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0080 do C0140/R0550 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0140/R1200 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|---|
| C0140/R1300 | Koszty ogółem | Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu. |
| Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń na życie | | |
| C0160 do C0200/R1400 | 5 najważniejszych krajów (wg kwoty składek przypisanych brutto) – Zobowiązania związane z ubezpieczeniami na życie | Należy podać kody ISO 3166-1 alfa-2 krajów wykazywanych w odniesieniu do zobowiązań związanych ubezpieczeniami na życie. |
| C0220 do C0280/R1410 | Składki przypisane – Brutto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następných lat obrotowych. |
| C0220 do C0280/R1420 | Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ obejmują wszelkie kwoty sędowane na zakłady reasekuracji należne w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀ z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następných lat obrotowych. |
| C0220 do C0280/R1500 | Składki przypisane – Netto | Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0220 do C0280/R1510 | Składki zarobione – Brutto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto związanych z bezpośrednią działalnością ubezpieczeniową i reasekuracją czynną nieproporcjonalną brutto. |
| C0220 do C0280/R1520 | Składki zarobione – Udział zakładu reasekuracji | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w składkach przypisanych brutto pomniejszona o zmianę udziału zakładu reasekuracji w zamianie stanu rezerwy składek. |
| C0220 do C0280/R1600 | Składki zarobione – Netto | Definicja składki zarobionej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to suma składek przypisanych brutto pomniejszona o zmianę stanu rezerwy składek brutto z tytułu bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. |
| C0220 do C0280/R1610 | Odszkodowania i świadczenia – Brutto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zmianę stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0220 do C0280/R1620 | Odszkodowania i świadczenia – Udział zakładu reasekuracji | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w sumie odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz w zmianie stanu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|--|
| C0220 do C0280/R1700 | Odszkodowania i świadczenia – Netto | Odszkodowania i świadczenia w okresie sprawozdawczym zgodnie z definicją w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych oraz zmiany w rezerwie na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w ► M2 okresie sprawozdawczym ◀, związaną z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód. |
| C0220 do C0280/R1710 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Brutto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: są to zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0220 do C0280/R1720 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Udział zakładu reasekuracji | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to udział zakładu reasekuracji w zmianie stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna, lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia. ◀ |
| C0220 do C0280/R1800 | Zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Netto | Definicja zmiany stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: jest to zmiana stanu pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto powiązanych z sumą bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji ► M2 Pozycję tę należy wykazać jako wartość dodatnią, jeśli zmiana jest ujemna (zmniejszenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do zysku), lub jako wartość ujemną, jeśli zmiana jest dodatnia (zwiększenie pozostałych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, prowadzące do straty). ◀ |
| C0220 do C0280/R1900 | Koszty poniesione | Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową. |
| C0280/R2500 | Pozostałe koszty | Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych. W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp. |
| C0280/R2600 | Koszty ogółem | Kwota wszystkich kosztów technicznych odpowiadających krajom uwzględnionym w niniejszym formularzu. |

S.06.01 – Informacje zbiorcze dotyczące aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy. Formularz ten stosuje się na poziomie grupy, w przypadku gdy wszystkie zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji objęte zakresem nadzoru nad grupą korzystają ze zwolnienia na podstawie art. 35 ust. 7 dyrektywy 2009/138/WE.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV (Kategorie aktywów) do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz zawiera podsumowanie informacji o aktywach i instrumentach pochodnych w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowej spółki holdingowej lub finansowej spółki holdingowej o działalności mieszanej (na poziomie grupy), w tym aktywach i instrumentach pochodnych posiadanych w ramach umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

Pozycje należy prezentować jako wartości dodatnie, chyba że ich wartość wg Wypłacalność II jest ujemna (np. w przypadku instrumentów pochodnych, które stanowią zobowiązanie podmiotu).

▼ B

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję aktywów i instrumentów pochodnych transakcji wewnątrzgrupowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą.

Jeżeli metoda 2 stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje aktywa i instrumenty pochodne znajdujące się w posiadaniu zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, jednostek zależnych i niekontrolowanych udziałów niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Aktywa posiadane przez podmioty z innych sektorów finansowych nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję aktywów i instrumentów pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą oraz aktywa i instrumenty pochodne znajdujące się w posiadaniu zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej, jednostek zależnych i niekontrolowanych udziałów niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|--|
| C0010 do C0060/R0010 | Aktywa notowane | <p>Wartość aktywów notowanych wg portfela.</p> <p>Do celów niniejszego formularza składnik aktywów uznaje się za notowany, jeżeli jest przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0020 | Aktywa, które nie są notowane na giełdzie | <p>Wartość aktywów, które nie są notowane na giełdzie, wg portfela.</p> <p>Do celów niniejszego formularza aktywa nienotowane są to aktywa, które nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|--|---|
| C0010 do C0060/R0030 | Aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego | <p>Wartość aktywów, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego, wg portfela.</p> <p>Do celów niniejszego formularza aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego, są to aktywa, które ze względu na swój charakter nie są przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu, zgodnie z definicją w dyrektywie 2004/39/WE.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0040 | Obligacje państwowe | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 1 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0050 | Obligacje korporacyjne | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 2 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0060 | Akcje | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 3 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0070 | Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 4 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------|---|---|
| | | <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0080 | Strukturyzowane papiery wartościowe | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 5 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0090 | Zabezpieczone papiery wartościowe | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 6 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0100 | Środki pieniężne i depozyty | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 7 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0110 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 8 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| C0010 do C0060/R0120 | Nieruchomości | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 9 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0130 | Pozostałe lokaty | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 0 aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0140 | Kontrakty terminowe typu futures | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii A aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0150 | Opcje kupna | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii B aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0160 | Opcje sprzedaży | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii C aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| | | Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”. |
| C0010 do C0060/R0170 | Swapy | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii D aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0180 | Kontrakty terminowe typu forward | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii E aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0010 do C0060/R0190 | Kredytowe instrumenty pochodne | <p>Wartość aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii F aktywów wg załącznika IV – Kategorie aktywów, wg portfela.</p> <p>Portfel odpowiada rozróżnieniu między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami wyodrębnionymi, innymi funduszami wewnętrznymi, środkami akcjonariuszy oraz aktywami ogółem (bez podziału).</p> <p>Podział wg portfela jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału wg portfela, należy wybrać „ogółem”.</p> |

S.06.02 – Szczegółowy wykaz aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodu CIC (Complementary Identification Code, uzupełniający kod identyfikacyjny) odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz odzwierciedla wykaz wszystkich aktywów uwzględnionych w bilansie i dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów od 0 do 9 wg załącznika IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia. W szczególności w przypadku pożyczek papierów wartościowych lub transakcji warunkowego zakupu (repo) w niniejszym formularzu należy przedstawić bazowe papiery wartościowe, które są wykazane w bilansie.

▼ B

Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych pozycji aktywów posiadanych bezpośrednio przez grupę (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), które można zaklasyfikować jako aktywa kategorii od 0 do 9 (w przypadku produktów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i produktów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zarządzanych przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji, przedstawiane aktywa obejmują wyłącznie aktywa wchodzące w zakres kategorii 0 do 9, np. nie należy prezentować należności lub zobowiązań związanych z tymi produktami), z następującymi wyjątkami:

- f) środki pieniężne prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej waluty, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090;
- g) depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych) i pozostałe depozyty z terminem zapadalności poniżej jednego roku prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej pary bank i waluta, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290;
- h) pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych, w tym pożyczki pod zastaw polisy, prezentuje się w dwóch wierszach, jeden wiersz w odniesieniu do pożyczek dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290, oraz drugi wiersz w odniesieniu do pożyczek dla innych osób fizycznych, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080, C0090 i C0290;
- i) depozyty u cedentów prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090;
- j) rzeczowe aktywa trwale do użytku własnego podmiotu prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące aktywów”.

▼ M1

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich zmiennych niepieniężnych, z wyjątkiem pozycji „Ilość”, wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego składnika aktywów jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, składnik ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu.

▼ B

W tabeli „Informacje dotyczące aktywów” każdy składnik aktywów należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego składnika aktywów, wypełniając wszystkie mające zastosowanie zmienne wymagane w tej tabeli.

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję aktywów bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać pozycja po pozycji;

▼ B

- Aktywa podmiotów skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Udziały kapitałowe w podmiotach skonsolidowane zgodnie z art. art. 335, ust. 1 lit. d), e) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać w jednym wierszu i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu C0310.

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i jednostki zależne oraz jeden wiersz dla każdego niekontrolowanego udziału. Wykazane aktywa nie mogą uwzględniać proporcjonalnego udziału wykorzystywanego do obliczenia wypłacalności grupy. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać pozycją po pozycji;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Udziały w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, przedsiębiorstwach usług pomocniczych oraz spółkach celowych (podmiotach specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), należy wykazać w jednym wierszu dla każdego udziału;
- Aktywa posiadane przez podmioty z innych sektorów finansowych nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję instrumentów pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne oraz jeden wiersz dla każdego niekontrolowanego udziału, bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych i niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa podmiotów skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

- Udziały kapitałowe w podmiotach skonsolidowane zgodnie z art. art. 335, ust. 1 lit. d), e) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać w jednym wierszu i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu C0310.
- Udziały w podmiotach zgodnie z metodą 2 należy wykazać w jednym wierszu dla każdej jednostki zależnej i posiadanego niekontrolowanego udziału i wskazać je przy wykorzystaniu dostępnych opcji w polu C0310.

Druga część sprawozdawczości obejmuje szczegółowy wykaz aktywów posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i jednostki zależne oraz jeden wiersz dla każdego niekontrolowanego udziału, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Udziały w zakładach ubezpieczeń i zakładach reasekuracji, ubezpieczeniowych spółkach holdingowych, przedsiębiorstwach usług pomocniczych oraz spółkach celowych (podmiotach specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), należy wykazać w jednym wierszu dla każdego udziału;
- Aktywa posiadane przez podmioty z innych sektorów finansowych nie są uwzględniane.

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) oraz wyznaczonej zewnętrznej instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) (C0330) mogą być ograniczone (niewykazane) w następujących okolicznościach:

- e) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru na podstawie art. 254 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE; lub
- f) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru w przypadkach, w których zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji posiadają umowy outsourcingu w obszarze inwestycji, które powodują, że te konkretne informacje nie są bezpośrednio dostępne dla podmiotu.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| | | |
|-------|-----------------------|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada składnik aktywów. Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do aktywów posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji. |
|-------|-----------------------|---|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) ► M2 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► M1 Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: ► M2 „99/1” ◀. ◀</p> |
| C0060 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, innymi funduszami wewnętrznymi, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie</p> <p>2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – Fundusze wyodrębnione</p> <p>4 – Inne fundusze wewnętrzne</p> <p>5 – Fundusze udziałowców</p> <p>6 – Ogólne</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0070 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do aktywów posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (zdefiniowanych zgodnie z przepisami rynków krajowych).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |
| C0080 | Numer portfela objętego korektą dopasowującą | <p>Numer, który jest przydzielany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu portfelowi objętemu korektą dopasowującą zgodnie z wymogiem w art. 77b ust. 1 lit. a) dyrektywy 2009/138/WE. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania portfela objętego korektą dopasowującą w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego portfela objętego korektą dopasowującą.</p> |
| C0090 | Aktywa związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------------|--|
| C0100 | Aktywa stanowiące zabezpieczenie | <p>Należy wskazać aktywa wykazywane w bilansie podmiotu i stanowiące zabezpieczenie. W przypadku aktywów zastawionych częściowo należy zaprezentować wartości w dwóch wierszach dla każdego składnika aktywów – jeden dla kwoty zastawionej i drugi dla części pozostałej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej w odniesieniu do zastawionej części składnika aktywów:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Aktywa w bilansie zastawione jako zabezpieczenie 2 – Zabezpieczenie dotyczące reasekuracji czynnej 3 – Zabezpieczenie pożyczonych papierów wartościowych 4 – Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo) 9 – Nie stanowi zabezpieczenia |
| C0110 | Kraj siedziby depozytariusza | <p>► M1 Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa podmiotu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu. ◀</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza.</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe. ◀</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), kraj emitenta jest określany na podstawie adresu nieruchomości.</p> |
| C0120 | Depozytariusz | <p>Nazwa instytucji finansowej, która jest depozytariuszem.</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie u więcej niż jednego depozytariusza, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich depozytariuszy. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 9 – Nieruchomości. ◀</p> |
| C0130 | Ilość | <p>Liczba aktywów, w odniesieniu do stosownych aktywów.</p> <p>Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0140).</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. ◀</p> |
| C0140 | Wartość nominalna | <p>► M1 Kwota należna wyceniana w wartości nominalnej, dla wszystkich aktywów, w przypadku których pozycja ta ma znaczenie, oraz w kwocie nominalnej dla CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0130). ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|---|
| C0150 | Metoda wyceny | Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: <ul style="list-style-type: none"> 1 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów 2 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów 3 – Alternatywne metody wyceny 4 – Skorygowana metoda praw własności (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) 5 – Metoda praw własności wg MSSF (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych) 6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |
| C0160 | Wartość nabycia | Łączna wartość nabycia posiadanych aktywów, „cena czysta” bez naliczonych odsetek. Nie ma zastosowania do kategorii CIC 7 i 8. |
| C0170 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | ► M1 Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co odpowiada: <ul style="list-style-type: none"> — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyznaczona w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — ► M2 przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane (i dodaniu, w stosownych przypadkach, „Naliczonych odsetek”); ◀ — wartości składnika aktywów wg Wypłacalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 71 i 9. ◀ |
| C0180 | Naliczone odsetki | Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych ► M2 aktywów ◀. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość bilansowa wg Wypłacalność II”. |

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące aktywów

| | | |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być niepowtarzalny i musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
|-------|---------------------------------------|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 9 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN+waluta: „9/1”.</p> |
| C0190 | Nazwa składnika aktywów | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) – o szczegółach decyduje podmiot.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazywane. Pożyczki na rzecz osób innych niż osoby fizyczne muszą być przedstawione pozycja po pozycji. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, CIC 71 i CIC 75. |
| C0200 | Nazwa emitenta | <p>Nazwa emitenta zdefiniowanego jako podmiot, który emituje aktywa na rzecz inwestorów.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, nazwa emitenta jest nazwą zarządzającego funduszem; |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane. — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0210 | Kod emitenta | <p>Wskazanie kodu emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> |
| C0220 | Rodzaj kodu emitenta | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0230 | Sektor działalności emitenta | <p>Należy wskazać sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu statystycznej klasyfikacji działalności gospodarczej we Wspólnocie Europejskiej (NACE), opublikowanego w rozporządzeniu KE. W celu identyfikacji sektorów należy wykorzystać przynajmniej literę kodu NACE wskazującą sekcję (dopuszczalne jest np. „A” lub „A0111”), z wyjątkiem kodów NACE odnoszących się do działalności finansowej i ubezpieczeniowej, w przypadku których należy wykorzystać literę wskazującą sekcję i 4-cyfrowy kod dla klasy (np. „K6411”).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------------------------------------|---|
| | | <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, sektorem działalności emitenta jest sektor działalności zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), sektorem działalności emitenta jest sektor działalności podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. |
| C0240 | Nazwa grupy, do której należy emitent | <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego emitenta. W przypadku przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. |
| C0250 | Kod grupy, do której należy emitent | <p>Wskazanie grupy emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Pozycja ta nie jest wypełniana jeżeli LEI nie jest dostępny.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0260 | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0270 | Kraj emitenta | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się emitent.</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISO 3166-1 alfa-2 code — XA: Emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej |
| C0280 | Waluta | <p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), CIC 75 oraz do CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), z tego samego względu; — w odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji. |
| C0290 | CIC | <p>Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji aktywów, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując składnik aktywów z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest składnik aktywów.</p> <p>Jednostka dominująca musi sprawdzić i zapewnić, aby kod CIC stosowany dla tego samego papieru wartościowego z różnych podmiotów był taki sam w sprawozdawczości grupowej.</p> |

▼ **B**▼ **M1**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0300 | Inwestycje infrastrukturalne | <p>Należy wskazać, czy składnik aktywów stanowi inwestycję w projekty infrastrukturalne w rozumieniu art. 1 pkt 55a i 55b rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Nie jest to inwestycja w projekty infrastrukturalne</p> <p>2 – Infrastruktura niekwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>3 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>4 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa)</p> <p>9 – Infrastruktura niekwalifikująca się: Inne pożyczki na rzecz infrastruktury niekwalifikującej się lub inwestycje w niekwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii</p> <p>12 – Infrastruktura kwalifikująca się: gwarancja rządowa (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>13 – Infrastruktura kwalifikująca się: Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych (rząd centralny, bank centralny, samorząd regionalny lub władze lokalne)</p> <p>14 – Infrastruktura kwalifikująca się: Międzynarodowa gwarancja/wsparcie (EBC, wielostronny bank rozwoju, organizacja międzynarodowa)</p> <p>19 – Infrastruktura kwalifikująca się: Inne inwestycje w kwalifikujące się projekty infrastrukturalne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii</p> <p>20 – europejski długoterminowy fundusz inwestycyjny (ELTIF inwestujący w aktywa związane z infrastrukturą oraz ELTIF inwestujący w inne – niezwiązane z infrastrukturą – aktywa)</p> |
| C0310 | Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 3 i 4.</p> <p>Należy wskazać, czy akcje i inne udziały są udziałami kapitałowymi.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Niestanowiące udziału kapitałowego</p> <p>2 – Niekontrolowany udział w powiązonym zakładzie ubezpieczeń i zakładzie reasekuracji zgodnie z metodą 1</p> <p>3 – Niekontrolowany udział w powiązonym zakładzie ubezpieczeń i zakładzie reasekuracji zgodnie z metodą 2</p> <p>4 – Udział w innym sektorze finansowym</p> <p>5 – Jednostka zależna zgodnie z metodą 2</p> <p>6 – Udział w innym strategicznym powiązonym podmiocie zgodnie z metodą 1</p> <p>7 – Udział w innym niestrategicznym powiązonym podmiocie zgodnie z metodą 1</p> <p>8 – Inne udziały (np. w innych podmiotach zgodnie z metodą 2)</p> |
| C0320 | Rating zewnętrzny | <p>► M2 Ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych), o ile są dostępne.</p> <p>Rating emisji składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).</p> <p>Jeżeli rating emisji nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. ◀</p> <p>► M3 W przypadku wskazania w wierszu C0330 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0330 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0320, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”.</p> <p>Ma to zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych), o ile są dostępne. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFHODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody’s</p> <p>— Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYC-MNUVR81)</p> <p>— Moody’s France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody’s Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|---|
| | | <p>— Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> <p>— Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)</p> <p>— Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349)</p> <p>— Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72)</p> <p>— Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23)</p> <p>— Standard & Poor's</p> <p>— S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12)</p> <p>— CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237)</p> <p>— Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18)</p> <p>— European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276)</p> <p>— Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844)</p> <p>— Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368)</p> <p>— Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676)</p> <p>— The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10)</p> <p>— Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311)</p> <p>— Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52)</p> <p>— EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74O03)</p> <p>— HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480)</p> <p>— Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31)</p> <p>— modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614)</p> <p>— INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983)</p> <p>— Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OBSGWN2UE81)</p> <p>— Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05)</p> <p>— Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22)</p> <p>— DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370)</p> <p>— Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810)</p> <p>— Inna wyznaczona ECAI</p> <p>— Nie wyznaczono ECAI, a do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się uproszczenie.</p> <p>— Wiele ECAI ◀</p> <p>► M4 Pozycję tę zgłasza się w przypadku zgłoszenia ratingu zewnętrznego (C0320). W przypadku gdy „Nie wyznaczono ECAI, a do obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności stosuje się uproszczenie”, pole dotyczące ratingu zewnętrznego (C0320) należy pozostawić puste, a w polu dotyczącym stopnia jakości kredytowej (C0340) należy zastosować jedną z następujących opcji: 2a; 3a lub 3b. ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| C0340 | Stopień jakości kredytowej | <p>► M2 Ma zastosowanie do każdego składnika aktywów, do którego stopień jakości kredytowej musi być przypisany do celów obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności. ◀</p> <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany do składnika aktywów, zgodnie z definicją w art. 109a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Stopień jakości kredytowej musi w szczególności uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do aktywów, w odniesieniu do których podmioty stosujące model wewnętrzny korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>► M4 0 – stopień jakości kredytowej 0</p> <p>1 – stopień jakości kredytowej 1</p> <p>2 – stopień jakości kredytowej 2</p> <p>2a – stopień jakości kredytowej 2 wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu</p> <p>3 – stopień jakości kredytowej 3</p> <p>3a – stopień jakości kredytowej 3 wynikający z zastosowania uproszczonych obliczeń zgodnie z art. 105a rozporządzenia delegowanego 2015/35</p> <p>3b – stopień jakości kredytowej 3 wynikający z zastosowania art. 176a rozporządzenia delegowanego 2015/35 w odniesieniu do obligacji i pożyczek nieposiadających ratingu</p> <p>4 – stopień jakości kredytowej 4</p> <p>5 – stopień jakości kredytowej 5</p> <p>6 – stopień jakości kredytowej 6</p> <p>9 – rating niedostępny ◀</p> |
| C0350 | Rating wewnętrzny | <p>► M2 ————— ◀</p> <p>► M2 Ma zastosowanie co najmniej do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 (Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych), o ile są dostępne. ◀</p> |
| C0360 | Czas trwania | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 4 (w stosownych przypadkach, np. dla przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania inwestujących głównie w obligacje), 5 i 6.</p> <p>Czas trwania składnika aktywów zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany czas trwania” (zmodyfikowany czas trwania obliczony w oparciu o czas pozostający do terminu zapadalności papieru wartościowego, licząc od daty sprawozdania). W przypadku aktywów bez określonej terminu zapadalności należy użyć pierwszej daty wykupu. Czas trwania należy obliczyć w oparciu o wartość ekonomiczną.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0370 | Cena jednostkowa wg Wypłacalność II | Kwota w walucie sprawozdawczej dla składnika aktywów, jeżeli ma zastosowanie. Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Ilość” (C0130). Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej Wypłacalność II” (C0380). |
| C0380 | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II | ► M1 Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie. Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0140), z wyjątkiem kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wypłacalność II” (C0370). ◀ |
| C0390 | Termin zapadalności | Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 oraz CIC 74 i CIC 79. Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) terminu zapadalności. Pozycja odpowiada zawsze terminie zapadalności, nawet dla papierów wartościowych z prawem do wcześniejszego wykupu. Należy uwzględnić, co następuje: — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”. — W przypadku kategorii CIC 8, w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, należy podawać ważony pozostały okres zapadalności (w oparciu o kwotę pożyczki). |

S.06.03 – Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania – Metoda oparta na ocenie ze względu na pierwotne ryzyko**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz zawiera informacje dotyczące oceny ze względu na pierwotne ryzyko jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych lub inwestycji w formie funduszy i podobnych podmiotów, w tym gdy stanowią one udziały kapitałowe, w podziale na kategorie aktywów bazowych, kraje emisji oraz waluty. ► **M2** W celu zachowania proporcjonalności oraz zgodnie ze szczegółowymi notami objaśniającymi do wzoru formularza ocenę ze względu na pierwotne ryzyko należy prowadzić do momentu zidentyfikowania kategorii aktywów, krajów i walut. Takie samo podejście należy przyjąć w przypadku oceny dotyczącej funduszy funduszy. ◀

▼ **M3**

Wzór ten zawiera informacje odpowiadające 100 % wartości inwestycji w przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania. Na potrzeby identyfikacji państw przeprowadza się jednak ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości funduszy pomniejszych o kwoty dotyczące kategorii CIC 8 i 9, natomiast na potrzeby identyfikacji walut przeprowadza się ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, aby zidentyfikować ekspozycje na poziomie 90 % całkowitej wartości środków. Grupy zapewniają, aby 10 % ekspozycji niezidentyfikowanych według krajów było zdywersyfikowanych pod względem obszarów geograficznych, na przykład by nie więcej niż 5 % było skupionych w jednym kraju. Grupy stosują ocenę ze względu na pierwotne ryzyko, poczynawszy od największego (pod względem zainwestowanej kwoty) do najmniejszego pojedynczego funduszu, a metodę tę stosuje się konsekwentnie na przestrzeni czasu.

▼ **B**

Informacje kwartalne należy przekazywać wyłącznie, gdy stosunek udziałów jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania posiadanych przez grupę do lokat ogółem, mierzony jako stosunek pozycji C0010/R0180 w formularzu S.02.01, powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0220 w formularzu S.02.01 i powiększonej o jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania uwzględnione w pozycji C0010/R0090, do sumy pozycji C0010/R0070 i C0010/RC0220

▼ **B**

w formularzu S.02.01, przekracza 30 %, w przypadku gdy metoda 1 zdefiniowana w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE stosowana jest jako jedyna metoda. Jeżeli metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten należy poddać korekcie w celu uwzględnienia pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz zawiera pełny przegląd wszystkich przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania lub inwestycji w formie funduszy i podobnych podmiotów, w tym gdy stanowią one udziały kapitałowe, wymienione dla każdej pozycji w S.06.02. Jeżeli jeden podmiot zbiorowego inwestowania lub inwestycja w formie funduszu i podobne podmioty znajdują się w posiadaniu wielu jednostek, w niniejszym formularzu zgłasza się je tylko raz.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod przydzielony przez grupę, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być stały na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez grupę |
| C0030 | Kategoria aktywów bazowych | Należy wskazać kategorie aktywów, należności lub instrumenty pochodne w obrębie jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------|--|
| | | <p>3L – Akcje notowane na rynku regulowanym</p> <p>3X – Akcje nienotowane na rynku regulowanym</p> <p>4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</p> <p>5 – Strukturyzowane papiery wartościowe</p> <p>6 – Zabezpieczone papiery wartościowe</p> <p>7 – Środki pieniężne i depozyty</p> <p>8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</p> <p>9 – Nieruchomości</p> <p>0 – Pozostałe lokaty (w tym należności)</p> <p>A – Kontrakty terminowe typu future</p> <p>B – Opcje kupna</p> <p>C – Opcje sprzedaży</p> <p>D – Swapy</p> <p>E – Kontrakty terminowe typu forward</p> <p>F – Kredytowe instrumenty pochodne</p> <p>L – Zobowiązania</p> <p>► M2 Kategorię 4 – „Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” stosuje się wyłącznie w odniesieniu do nieistotnych wartości pozostałych, zarówno w przypadku „funduszy funduszy”, jak i wszelkich innych funduszy. ◀</p> |
| C0040 | Kraj emisji | <p>Podział każdej kategorii aktywów wskazanej w C0030 według kraju emitenta. Należy wskazać kraj, w którym znajduje się emitent.</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów.</p> <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISO 3166-1 alfa-2 code — XA: Emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej — AA: kraje zagregowane w wyniku zastosowania progu <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii 8 i 9 wykazywanych w C0030.</p> |
| C0050 | Waluta | <p>► M3 Należy wskazać, czy walutą kategorii aktywów jest waluta sprawozdawcza czy waluta obca. Jako waluty obce określa się wszystkie inne waluty poza walutą sprawozdawczą. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Waluta sprawozdawcza 2 – Waluta obca 3 – Waluty zagregowane w wyniku zastosowania progu ◀ |
| C0060 | Łączna kwota | <p>Łączna kwota zainwestowana wg kategorii aktywów, kraju i waluty w jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.</p> <p>► M2 W przypadku zobowiązań należy wykazać wartość dodatnią, chyba że pozycja jest instrumentem pochodnym. ◀</p> <p>W przypadku instrumentów pochodnych łączna kwota może mieć wartość dodatnią (jeżeli stanowią składnik aktywów) lub ujemną (jeżeli stanowią zobowiązanie).</p> |

▼ B**S.07.01 – Produkty strukturyzowane****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Produkty strukturyzowane definiuje się jako aktywa objęte zakresem kategorii aktywów 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe).

Niniejszy formularz należy przekazać wyłącznie, jeżeli kwota produktów strukturyzowanych, mierzona jako stosunek aktywów klasyfikowanych jako aktywa kategorii 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe) zdefiniowanych w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, do sumy pozycji C0010/R0070 i C0010/R0220 w formularzu S.02.01, przekracza 5 %, w przypadku gdy metoda 1 zdefiniowana w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE stosowana jest jako jedyna metoda. Jeżeli metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten należy poddać korekcie w celu uwzględnienia pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.

W niektórych przypadkach rodzaje produktów strukturyzowanych (C0070) wskazują instrument pochodny wbudowany w produkt strukturyzowany. W takiej sytuacji klasyfikację tę należy stosować, jeżeli produkt strukturyzowany posiada wbudowany przedmiotowy instrument pochodny.

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję znajdujących się w niej w portfelu grupy strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Produkty strukturyzowane posiadane bezpośrednio przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

▼ B

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Produkty strukturyzowane posiadane bezpośrednio przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji
- Produkty strukturyzowane posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych, bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, objętych zakresem nadzoru nad grupą, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych papierów wartościowych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Produkty strukturyzowane posiadane bezpośrednio przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Produkty strukturyzowane posiadane bezpośrednio przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;

▼ **B**

- Produkty strukturyzowane posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Produkty strukturyzowane posiadane przez inne powiązane podmioty zgodnie z metodą 2 nie są uwzględniane.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | <p>Nazwa prawna podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada produkt strukturyzowany</p> <p>Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do produktów strukturyzowanych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji.</p> |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny produktu strukturyzowanego wykazany w S.06.02, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod musi być stosowany spójnie na przestrzeni czas i nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innych produktów. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► MI Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0060 | Rodzaj zabezpieczenia | <p>Należy wskazać rodzaj zabezpieczenia, korzystając z kategorii aktywów zdefiniowanych w załączniku IV – Kategorie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Obligacje państwowe</p> <p>2 – Obligacje korporacyjne</p> <p>3 – Akcje</p> <p>4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</p> <p>5 – Strukturyzowane papiery wartościowe</p> <p>6 – Zabezpieczone papiery wartościowe</p> <p>7 – Środki pieniężne i depozyty</p> <p>8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</p> <p>9 – Nieruchomości</p> <p>0 – Pozostałe lokaty</p> <p>10 – Brak zabezpieczenia</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do jednego produktu strukturyzowanego istnieje więcej niż jedna kategoria zabezpieczenia, należy wykazać najbardziej reprezentatywną kategorię.</p> |
| C0070 | Rodzaj produktu strukturyzowanego | <p>Należy wskazać rodzaj struktury produktu. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Dłużne papiery wartościowe powiązane z ryzykiem kredytowym</p> <p>Papier wartościowy lub depozyt z wbudowanym kredytowym instrumentem pochodnym (np. swapy ryzyka kredytowego (CDS) lub opcje ryzyka kredytowego (CDO))</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>2 – Swapy o stałym terminie zapadalności (papier wartościowy z wbudowanym swapem stóp procentowych (IRS), gdzie część o zmiennej stopie procentowej jest okresowo aktualizowana zgodnie ze stopą rynkową dla określonej terminu zapadalności).</p> <p>3 – Papiery wartościowe oparte na portfelu aktywów (ABS) (papier wartościowy zabezpieczony składnikiem aktywów).</p> <p>4 – Papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS) (papier wartościowy zabezpieczony nieruchomością).</p> <p>5 – Papiery wartościowe zabezpieczone oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS) (papier wartościowy zabezpieczony nieruchomością taką jak nieruchomości handlowe, nieruchomości biurowe, nieruchomości przemysłowe, domy wielorodzinne i hotele).</p> <p>6 – Papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO) (strukturyzowany dłużny papier wartościowy zabezpieczony portfelem składającym się z zabezpieczonych lub niezabezpieczonych obligacji wyemitowanych przez dłużników korporacyjnych lub państwowych bądź zabezpieczonych lub niezabezpieczonych kredytów udzielonych korporacyjnym, komercyjnym i przemysłowym klientom kredytowym pożyczających banków).</p> <p>7 – papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO) (papier wartościowy, którego instrument bazowy stanowi powierzony portfel kredytów, gdzie przepływy pieniężne z papieru wartościowego pochodzą z tego portfela).</p> <p>8 – Zabezpieczone pożyczki hipoteczne (CMO) (papier wartościowy o ratingu inwestycyjnym zabezpieczony zbiorem obligacji, kredytów i innych aktywów).</p> <p>9 – Obligacje i depozyty powiązane ze stopą procentową</p> <p>10 – Obligacje i depozyty powiązane z akcjami i indeksami akcji</p> <p>11 – papiery wartościowe i depozyty powiązane z walutami i towarami</p> <p>12 – papiery wartościowe i depozyty hybrydowe (obejmują papiery wartościowe powiązane z nieruchomościami i akcjami)</p> <p>13 – papiery wartościowe i depozyty powiązane z rynkami finansowymi</p> <p>14 – papiery wartościowe i depozyty powiązane z ubezpieczeniami, w tym papiery wartościowe pokrywające ryzyko katastroficzne i pogodowe, a także ryzyko śmiertelności</p> <p>99 – Pozostałe nieobjęte powyższymi opcjami</p> |
| C0080 | Ochrona kapitału | <p>Należy wskazać, czy produkt posiada ochronę kapitału. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Pełna ochrona kapitału</p> <p>2 – Częściowa ochrona kapitału</p> <p>3 – Brak ochrony kapitału</p> |
| C0090 | Bazowy papier wartościowy / indeks / portfel | <p>Należy wskazać rodzaj aktywów bazowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Akcje i fundusze (wybrana grupa lub koszyk akcji)</p> <p>2 – Waluta (wybrana grupa lub koszyk walut)</p> <p>3 – Stopa procentowa i rentowność (indeksy obligacji, krzywe rentowności, różnice między stopami procentowymi obowiązującymi w odniesieniu do krótszych i dłuższych terminów zapadalności, spready kredytowe, stopy inflacji oraz inne wskaźniki stopy procentowej lub rentowności)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| | | <p>4 – Towary (wybrany, podstawowy towar lub grupa towarów)</p> <p>5 – Indeks (wyniki wybranego indeksu)</p> <p>6 – Multi (umożliwia połączenie wymienionych wyżej możliwych rodzajów)</p> <p>9 – Pozostałe nieobjęte powyższymi opcjami (np. inne wskaźniki gospodarcze)</p> |
| C0100 | Z opcją kupna lub z opcją sprzedaży | <p>Należy wskazać, czy produkt zawiera opcję kupna lub opcję sprzedaży lub obie te opcje, o ile ma zastosowanie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Opcja kupna przez nabywcę</p> <p>2 – Opcja kupna przez sprzedawcę</p> <p>3 – Opcja sprzedaży przez nabywcę</p> <p>4 – Opcja sprzedaży przez sprzedawcę</p> <p>5 – Dowolna kombinacja powyższych opcji</p> <p>► M3 6 – nie dotyczy ◀</p> |
| C0110 (A15) | Syntetyczny produkt strukturyzowany | <p>Należy wskazać, czy jest to produkt strukturyzowany niezwiązany z przeniesieniem aktywów (np. produkty, które nie prowadzą do przeniesienia aktywów, z wyjątkiem środków pieniężnych, w przypadku wystąpienia niekorzystnego / korzystnego zdarzenia). Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Produkt strukturyzowany niepowiązany z przeniesieniem aktywów</p> <p>2 – Produkt strukturyzowany powiązany z przeniesieniem aktywów</p> |
| C0120 | Produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty | <p>Należy wskazać, czy jest to produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty, rozumianej jako wcześniejsza, nieplanowana spłata kwoty nominalnej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Produkt strukturyzowany z możliwością wcześniejszej spłaty</p> <p>2 – Produkt strukturyzowany bez możliwości wcześniejszej spłaty</p> |
| C0130 | Wartość zabezpieczenia | <p>Łączna kwota zabezpieczenia powiązanego z produktem strukturyzowanym bez względu na charakter zabezpieczenia.</p> <p>W przypadku zabezpieczenia dotyczącego portfela należy wykazać jedynie wartość odnoszącą się do pojedynczej umowy a nie łączną wartość.</p> |
| C0140 | Zabezpieczenie na poziomie portfela | <p>Pozycja ta wskazuje, czy zabezpieczenie produktu strukturyzowanego obejmuje tylko jeden produkt strukturyzowany czy więcej niż jeden produkt strukturyzowany posiadany przez podmiot. Pozycje netto odnoszą się do pozycji utrzymywanych w produktach strukturyzowanych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zabezpieczenie obliczane na podstawie pozycji netto wynikającej ze zbioru umów</p> <p>2 – Zabezpieczenie obliczane na podstawie jednej umowy</p> <p>10 – Brak zabezpieczenia</p> |
| C0150 | Stały roczny zwrot z inwestycji | <p>Należy wskazać kupon (wykazywany jako ułamek dziesiętny), jeżeli ma zastosowanie, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe).</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0160 | Zmienny roczny zwrot z inwestycji | Należy wskazać zmienną stopę zwrotu, jeżeli ma zastosowanie, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Najczęściej wskazywana jest jako referencyjna stopa rynkowa powiększona o spread lub jako zależna od wyników portfela lub indeksu (zależna od instrumentu bazowego) lub bardziej złożonych stóp zwrotu określanych między innymi, przez trajektorię zmian ceny bazowego składnika aktywów (zależność od trajektorii). ► M2 W razie konieczności niniejsza pozycja może być wykazana jako ciąg odzwierciedlający sposób naliczania zwrotu. ◀ |
| C0170 | Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Procent (wykazywany jako ułamek dziesiętny, ► M2 ————— ◀) zainwestowanej kwoty, który nie zostanie odzyskany w przypadku niewykonania zobowiązania, w stosownych przypadkach, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli informacja ta nie jest określona w umowie. Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych. |
| C0180 | Punkt inicjujący | Określony w umowie procent strat (wykazywany jako ułamek dziesiętny), powyżej którego straty mają wpływ na produkt strukturyzowany, w stosownych przypadkach, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych. |
| C0190 | Punkt kończący | Określony w umowie procent strat (wykazywany jako ułamek dziesiętny), powyżej którego straty przestają mieć wpływ na produkt strukturyzowany, w stosownych przypadkach, dla kategorii CIC 5 (Strukturyzowane papiery wartościowe) i 6 (Zabezpieczone papiery wartościowe). Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych. |

S.08.01 – Instrumenty pochodne – pozycje otwarte**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Kategorie instrumentów pochodnych, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych pozycji instrumentów pochodnych posiadanych bezpośrednio przez grupę (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów A do F.

▼ **M1**

Instrumenty pochodne są uznawane za aktywa, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest dodatnia lub wynosi zero. Są one uznawane za zobowiązania, jeżeli ich wartość wg Wypłacalność II jest ujemna. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania.

▼ **B**

Informacje muszą obejmować wszystkie kontrakty na instrumenty pochodne, które obowiązywały w okresie sprawozdawczym i nie zostały zamknięte przed datą, na którą jest sporządzane sprawozdanie.

Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego dochodzi do częstych transakcji, prowadzących do wielu pozycji otwartych, instrument pochodny można przedstawić na bazie zagregowanej lub netto, jeżeli tylko wszystkie istotne cechy charakterystyczne są wspólne oraz zgodnie z notami objaśniającymi dla poszczególnych pozycji.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

▼ B

Instrument pochodny jest to instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy opisane poniżej cechy.

- g) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”).
- h) Nie wymaga on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych.
- i) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych”.

▼ M3

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich niepieniężnych zmiennych wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, instrument ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu.

▼ B

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają więcej niż jedną parę walut, dokonuje się ich podziału na elementy dotyczące poszczególnej pary i prezentuje się je w odrębnych wierszach.

W tabeli „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego instrumentu pochodnego, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli.

Jeżeli metoda 1 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję instrumentów pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz instrumentów pochodnych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję instrumentów pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz instrumentów pochodnych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Instrumenty pochodne posiadane przez inne powiązane podmioty zgodnie z metodą 2 nie są uwzględniane.

Informacje dotyczące ratingu zewnętrznego (C0290) oraz wyznaczonej ECAI (C0300) mogą być ograniczone (niewykazane) w następujących okolicznościach:

- g) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru na podstawie art. 254 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE; lub
- h) w drodze decyzji krajowego organu nadzoru w przypadkach, w których zakład ubezpieczeń i zakład reasekuracji posiadają umowy outsourcingu w obszarze inwestycji, które powodują, że te konkretne informacje nie są bezpośrednio dostępne dla podmiotu.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Informacje dotyczące posiadanych pozycji | | |
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada instrument pochodny Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do instrumentów pochodnych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | Kod identyfikacyjny według następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> |
| C0060 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie</p> <p>2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – Fundusze wyodrębnione</p> <p>4 – Inne fundusze wewnętrzne</p> <p>5 – Fundusze udziałowców</p> <p>6 – Ogólne</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0070 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do instrumentów pochodnych posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (definiowanych zgodnie z przepisami rynku krajowego).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |
| C0080 | Instrumenty pochodne posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać instrumenty pochodne posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |
| C0090 | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | <p>► M3 Kod identyfikacyjny instrumentu (składnika aktywów lub zobowiązań) stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy podać tylko w przypadku instrumentów pochodnych, które mają jeden instrument bazowy lub wiele instrumentów bazowych będących w portfelu podmiotu. Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu.</p> <p>Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — kod nadany przez podmiot dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu; |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>— „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań.</p> <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. ◀</p> |
| C0100 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | <p>► M3 Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Instrument bazowy instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów. ◀ |
| C0110 | Zastosowanie instrumentu pochodnego | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro / makro, efektywne zarządzanie portfelem).</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewidywanej transakcji lub innego zobowiązania.</p> <p>Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych (aktywów lub zobowiązań), przewidywanych transakcji lub innych zobowiązań.</p> <p>Efektywne zarządzanie portfelem odnosi się zazwyczaj do operacji, przy pomocy których zarządzający chce poprawić przychody z portfela poprzez zmianę (gorszej) struktury przepływów pieniężnych na inną o wyższej wartości, przy wykorzystaniu instrumentu pochodnego lub zestawu instrumentów pochodnych i bez zmiany składu portfela aktywów, przy niższej kwocie inwestycji i niższych kosztach transakcyjnych.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zabezpieczenie mikro 2 – Zabezpieczenie makro 3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą 4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą” |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0120 | Delta | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC B i C (opcje kupna i opcje sprzedaży), w odniesieniu do dnia, na który sporządzono sprawozdanie.</p> <p>Miara stopnia zmiany wartości opcji w stosunku do zmian ceny bazowego składnika aktywów.</p> <p>Należy podać jako ułamek dziesiętny.</p> |
| C0130 | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym.</p> <p>W przypadku kontraktów terminowych typu future i opcji odpowiada ona wielkości kontraktu przemnożonej przez wartość odniesienia oraz przez liczbę kontraktów wykazanych w tym wierszu. W przypadku swapów oraz kontraktów terminowych typu forward odpowiada ona kwocie kontraktów wykazanych w tym wierszu. Jeżeli wartość odniesienia odpowiada przedziałowi wartości, należy zastosować średnią wartość przedziału.</p> <p>Wartość nominalna odnosi się do kwoty, która jest zabezpieczana / inwestowana (jeżeli nie pokrywa ryzyk). Jeżeli ma miejsce wiele transakcji, jest to wartość netto na dzień sprawozdawczy.</p> |
| C0140 | Pozycja długa lub krótka | <p>Jedynie w odniesieniu do kontraktów terminowych typu future i opcji, swapów oraz kontraktów dotyczących kredytowych instrumentów pochodnych ► M2 ————— ◀.</p> <p>Należy wskazać, czy instrument pochodny został nabyty czy sprzedany.</p> <p>Pozycje długa i krótka w przypadku swapów są definiowane w stosunku do kwoty papieru wartościowego lub wartości nominalnej oraz przepływów z tytułu swapów.</p> <p>Posiadacz pozycji długiej jest właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej w chwili zawarcia kontraktu i zobowiązuje się dostarczyć w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Posiadacz pozycji krótkiej stanie się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzyma w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych:</p> <p>1 – nabywca</p> <p>2 – sprzedawca</p> <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>3 – FX–FL: Stała za zmienną</p> <p>4 – FX–FX: Stała za stałą</p> <p>5 – FL–FX: Zmienna za stałą</p> <p>6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p> |
| C0150 | Premia zapłacona | <p>► M2 Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0160 | Premia otrzymana | ► M2 Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀ |
| C0170 | Liczba kontraktów | Liczba podobnych kontraktów na instrument pochodny wykazywanych w wierszu. Jest to liczba zawartych kontraktów. Np. dla pozagięldowych instrumentów pochodnych w przypadku jednego swapu należy podać „1”, a w przypadku dziesięciu swapów o takiej samej charakterystyce – „10”. Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie otwartych kontraktów na dzień sprawozdawczy. |
| C0180 | Wielkość kontraktu | Liczba aktywów bazowych objętych kontraktem (np. w przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje jest to liczba akcji, które mają zostać dostarczone z tytułu każdego kontraktu pochodnego w terminie zapadalności, a w przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to kwota odniesienia stanowiąca kwotę bazową każdego kontraktu). Sposób określania liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego różni się w zależności od rodzaju instrumentu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje powszechne jest definiowanie liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego jako funkcji liczby akcji, które stanowią aktywa bazowe kontraktu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to wartość nominalna obligacji stanowiącej aktywa bazowe kontraktu. Dotyczy wyłącznie kontraktów terminowych typu future i opcji. |
| C0190 | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Maksymalna kwota straty w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu. Dotyczy kategorii CIC F. Jeżeli kredytowy instrument pochodny jest zabezpieczony w 100 %, maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu wynosi zero. |
| C0200 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Kwota dostarczana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom zapłaconym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom dostarczonym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. |
| C0210 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Kwota otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. |
| C0220 | Data początku transakcji | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|---|
| | | <p>Jeżeli dla tego samego instrumentu pochodnego występują różne daty transakcji, należy podać tylko pierwszą datę transakcji dla instrumentu pochodnego i tylko jeden wiersz dla każdego instrumentu pochodnego (bez dodatkowych wierszy dla każdej transzy) odzwierciedlający łączną kwotę zainwestowaną w ten instrument pochodny z uwzględnieniem różnych dat transakcji.</p> <p>W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu pochodnego.</p> |
| C0230 | Czas trwania | <p>Czas trwania instrumentu pochodnego, zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany czas trwania” w przypadku instrumentów pochodnych, do których zastosowanie ma miara czasu trwania.</p> <p>Obliczany, w stosownych przypadkach, jako czas trwania netto między wpływami i wypływami z tytułu instrumentu pochodnego.</p> |
| C0240 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | Wartość instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Może ona być dodatnia, ujemna lub zerowa. |
| C0250 | Metoda wyceny | <p>Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie instrumentów pochodnych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań</p> <p>2 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów lub zobowiązań</p> <p>3 – Alternatywne metody wyceny</p> <p>6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> |

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| | | |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | <p>Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – ISO 6166 dla kodu ISIN</p> <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> |

▼ B

| | | |
|-------|-------------------------|---|
| | | <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> |
| C0260 | Nazwa kontrahenta | <p>Nazwa kontrahenta instrumentu pochodnego. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — nazwa rynku giełdowego w przypadku instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego; lub — nazwa izby rozliczeniowej (CCP) w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych, jeżeli są rozliczane przez CCP; lub — nazwa kontrahenta wynikającego z umowy w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych. |
| C0270 | Kod kontrahenta | <p>► M4 ————— ◀</p> <p>Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0280 | Rodzaj kodu kontrahenta | <p>► M4 ————— ◀</p> <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – brak</p> |
| C0290 | Rating zewnętrzny | <p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych.</p> <p>► M2 Rating kontrahenta instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). ◀</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których podmioty stosujące model wewnętrzny korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>► M2 Jeżeli rating emitenta nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą. ◀</p> <p>► M3 W przypadku wskazania w wierszu C0300 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. ◀</p> |

▼ **B**

| | | |
|-------|--|--|
| C0300 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0290, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”.</p> <p>► M3 ————— ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z01C3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIIODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody’s</p> <p>— Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody’s France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody’s Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> <p>— Moody’s Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> <p>— Moody’s Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)</p> |
|-------|--|--|

▼ **B**

| | | |
|-------|----------------------------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74O03) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OOBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI — Wiele ECAI ◀ <p>Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0290). ◀</p> |
| C0310 | Stopień jakości kredytowej | Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany do kontrahenta instrumentu pochodnego, zgodnie z definicją w art. 109a ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot stosujący formułę standardową. |

▼ B

| | | |
|-------|--|--|
| | | <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do instrumentów pochodnych, w odniesieniu do których podmioty stosujące model wewnętrzny korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję.</p> <p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0</p> <p>1 – stopień jakości kredytowej 1</p> <p>2 – stopień jakości kredytowej 2</p> <p>3 – stopień jakości kredytowej 3</p> <p>4 – stopień jakości kredytowej 4</p> <p>5 – stopień jakości kredytowej 5</p> <p>6 – stopień jakości kredytowej 6</p> <p>9 – rating niedostępny</p> |
| C0320 | Rating wewnętrzny | <p>Wewnętrzny rating dla instrumentów pochodnych w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, że ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0330 | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | <p>Dotyczy wyłącznie pozagieldowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</p> <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego kontrahenta. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> |
| C0340 | Kod grupy, do której należy kontrahent | <p>Dotyczy wyłącznie pozagieldowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</p> <p>Kod identyfikacyjny określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |
| C0350 | Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy kontrahent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI</p> <p>9 – brak</p> |
| C0360 | Nazwa kontraktu | Nazwa kontraktu pochodnego |
| C0370 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: (np. opcji posiadającej kwotę w USD jako instrument bazowy, waluta, w której denominowana jest wartość w kontrakcie swapu walutowego itp.). |
| C0380 | CIC | Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji instrumentów pochodnych, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując instrument pochodny z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest instrument pochodny. |

▼ **B**

| | | |
|-------|--|---|
| C0390 | Wartość odniesienia | <p>Cena odniesienia dla kontraktów terminowych typu future, cena wykonania dla opcji (w przypadku obligacji cena jest wyrażana jako procent wartości nominalnej), kurs walutowy lub stopa procentowa dla kontraktów terminowych typu forward itp.</p> <p>Nie dotyczy kategorii CIC D3 – Swapy stóp procentowych i swapy walutowe W przypadku kategorii CIC F1 – Swapy ryzyka kredytowego, nie należy wypełniać, jeżeli nie jest możliwe.</p> <p>W przypadku występowania w czasie więcej niż jednej wartości odniesienia, należy podać najbliższą obowiązującą wartość odniesienia.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do instrumentu pochodnego istnieje przedział wartości odniesienia, to jeżeli przedział ten nie jest ciągły, należy podać ich zbiór rozdzielony przecinkami „,” , a jeżeli przedział ten jest ciągły – należy podać przedział rozdzielony „-”.</p> |
| C0400 | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | <p>Należy wskazać zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Upadłość podmiotu bazowego lub podmiotu odniesienia 2 – Niekorzystny spadek wartości bazowego składnika aktywów 3 – Niekorzystna zmiana ratingu kredytowego aktywów bazowych lub podmiotu bazowego 4 – Nowacja, tj. zastąpienie zobowiązania na mocy instrumentu pochodnego nowym zobowiązaniem lub zastąpienie strony instrumentu pochodnego inną stroną 5 – Większa liczba zdarzeń lub ich kombinacja 6 – Inne zdarzenia nieobjęte powyższymi opcjami 9 – brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu |
| C0410 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0420 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0430 | Termin zapadalności | Należy wskazać określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp. |

S.08.02 – Instrumenty pochodne – transakcje**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Kategorie instrumentów pochodnych, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych zamkniętych pozycji w instrumentach pochodnych posiadanych bezpośrednio przez podmiot (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko), dających się zaklasyfikować do kategorii aktywów A do F. Jeżeli kontrakt pozostaje nadal otwarty, ale zmniejszyła się jego wielkość, należy wykazać część zamkniętą.

▼ B

Instrumenty pochodne są uznawane za aktywa, jeżeli ich wartość wg Wyplacalność II jest dodatnia lub wynosi zero. ► **M2** Są one uznawane za zobowiązania, jeżeli ich wartość wg Wyplacalność II jest ujemna. ◀. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania.

Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych to pozycje, które były otwarte w określonym momencie okresu sprawozdawczego (tj. w ostatnim kwartale, jeżeli formularz jest przekazywany kwartalnie, lub w ostatnim roku, jeżeli formularz jest przekazywany tylko rocznie), ale zostały zamknięte przed końcem okresu, na który sporządzane jest sprawozdanie.

Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego dochodzi do częstych transakcji, instrument pochodny można przedstawić na bazie zagregowanej lub netto (wskazując jedynie daty pierwszej i ostatniej transakcji), jeżeli tylko wszystkie istotne cechy charakterystyczne są wspólne oraz zgodne z notami objaśniającymi dla poszczególnych pozycji.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Instrument pochodny jest to instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy opisane poniżej cechy.

- j) Jego wartość zmienia się wraz ze zmianą określonej stopy procentowej, ceny instrumentu finansowego, ceny towaru, kursu walutowego, indeksu ceny lub stóp, ratingu kredytowego lub indeksu kredytowego, czy też innej zmiennej, przy założeniu, że w przypadku zmiennej niefinansowej zmienna ta nie jest specyficzna dla strony kontraktu (czasami zwana „instrumentem bazowym”).
- k) Nie wymaga on żadnej początkowej inwestycji netto lub wymaga początkowej inwestycji netto mniejszej niż dla innych rodzajów kontraktów, dla których oczekuje się podobnych reakcji na zmiany czynników rynkowych.
- l) Jego rozliczenie nastąpi w przyszłości.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych”.

► **M3** W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich niepieniężnych zmiennych wymaganych w tej tabeli. ◀ Jeżeli w przypadku tego samego instrumentu pochodnego jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, instrument ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu.

W szczególności w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają więcej niż jedną parę walut, dokonuje się ich podziału na elementy dotyczące poszczególnej pary i prezentuje się je w odrębnych wierszach.

W tabeli „Informacje dotyczące instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego instrumentu pochodnego, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli.

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną zamkniętą pozycję instrumentów pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

— Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;

▼ B

- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz zamkniętych pozycji w instrumentach pochodnych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję zamkniętych pozycji w instrumentach pochodnych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych objętych zakresem nadzoru nad grupą, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz zamkniętych pozycji w instrumentach pochodnych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

— Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

— Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;

— Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji posiadanych zamkniętych pozycji w instrumentach pochodnych;

— Zamknięte pozycje w instrumentach pochodnych posiadane przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;

— Zamknięte pozycje na instrumentach pochodnych posiadane przez inne powiązane podmioty zgodnie z metodą 2 nie są uwzględniane.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| | | |
|-------|--|--|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada instrument pochodny Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do instrumentów pochodnych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | Kod identyfikacyjny według następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | <p>Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0060 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – Fundusze udziałowców 6 – Ogólne <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0070 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do instrumentów pochodnych posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (definiowanych zgodnie z przepisami rynku krajowego).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0080 | Instrumenty pochodne posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać instrumenty pochodne posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> <p>2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |
| C0090 | Instrument bazowy instrumentu pochodnego | <p>► M3 Kod identyfikacyjny instrumentu (składnika aktywów lub zobowiązań) stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy podać tylko w przypadku instrumentów pochodnych, które mają jeden instrument bazowy lub wiele instrumentów bazowych będących w portfelu podmiotu. Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu.</p> <p>Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — kod nadany przez podmiot dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu; — „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań. <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. ◀</p> |
| C0100 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | <p>► M3 Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Instrument bazowy instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów. ◀ |
| C0110 | Zastosowanie instrumentu pochodnego | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro / makro, efektywne zarządzanie portfelem).</p> <p>Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego (składnika aktywów lub zobowiązań), przewidywanej transakcji lub innego zobowiązania.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych (aktywów lub zobowiązań), przewidywanych transakcji lub innych zobowiązań.</p> <p>Efektywne zarządzanie portfelem odnosi się zazwyczaj do operacji, przy pomocy których zarządzający chce poprawić przychody z portfela poprzez zmianę (gorszej) struktury przepływów pieniężnych na inną o wyższej wartości, przy wykorzystaniu instrumentu pochodnego lub zestawu instrumentów pochodnych i bez zmiany składu portfela aktywów, przy niższej kwocie inwestycji i niższych kosztach transakcyjnych.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zabezpieczenie mikro 2 – Zabezpieczenie makro 3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą 4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań wykorzystywanych w kontekście portfeli objętych korektą dopasowującą” |
| C0120 | Wartość nominalna instrumentu pochodnego | <p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym.</p> <p>W przypadku kontraktów terminowych typu future i opcji odpowiada ona wielkości kontraktu przemnożonej przez wartość odniesienia oraz przez liczbę kontraktów wykazanych w tym wierszu. W przypadku swapów oraz kontraktów terminowych typu forward odpowiada ona kwocie kontraktów wykazanych w tym wierszu.</p> <p>Wartość nominalna odnosi się do kwoty, która jest zabezpieczana / inwestowana (jeżeli nie pokrywa ryzyk). Jeżeli ma miejsce wiele transakcji, jest to wartość netto na dzień sprawozdawczy.</p> |
| C0130 | Pozycja długa lub krótka | <p>Jedynie w odniesieniu do kontraktów terminowych typu future i opcji, swapów oraz kontraktów dotyczących kredytowych instrumentów pochodnych (swapów walutowych, kredytowych i papierów wartościowych).</p> <p>Należy wskazać, czy instrument pochodny został nabyty czy sprzedany.</p> <p>Pozycje długa i krótka w przypadku swapów są definiowane w stosunku do kwoty papieru wartościowego lub wartości nominalnej oraz przepływów z tytułu swapów.</p> <p>Posiadacz pozycji długiej jest właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej w chwili zawarcia kontraktu i zobowiązuje się dostarczyć w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Posiadacz pozycji krótkiej stanie się właścicielem papieru wartościowego lub wartości nominalnej na koniec okresu obowiązywania kontraktu pochodnego i otrzyma w okresie obowiązywania kontraktu ten papier wartościowy lub tę wartość nominalną, w tym w stosownych przypadkach wszelkie pozostałe wpływy związane z kontraktem.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej, z wyjątkiem swapów stóp procentowych:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – nabywca 2 – sprzedawca <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>3 – FX–FL: Stała za zmienną</p> <p>4 – FX–FX: Stała za stałą</p> <p>5 – FL–FX: Zmienna za stałą</p> <p>6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p> |
| C0140 | Premia zapłacona | ► M2 Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀ |
| C0150 | Premia otrzymana | ► M2 Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu na instrument pochodny. ◀ |
| C0160 | Zyski i straty | <p>► M2 Kwota zysku i strat wynikających z instrumentu pochodnego od momentu zawarcia kontraktu na ten instrument, zrealizowanych na dzień zamknięcia/zapadalności. Odpowiada różnicy między wartością (ceną) w dniu sprzedaży a wartością (ceną) w dniu nabycia. ◀</p> <p>Kwota ta może mieć wartość dodatnią (zysk) lub ujemną (strata).</p> |
| C0170 | Liczba kontraktów | <p>Liczba podobnych kontraktów na instrument pochodny wykazywanych w wierszu. Np. dla pozagiełdowych instrumentów pochodnych w przypadku jednego swapu należy podać „1”, a w przypadku dziesięciu swapów o takiej samej charakterystyce – „10”.</p> <p>Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie zawartych kontraktów, które na dzień sprawozdawczy były zamknięte.</p> |
| C0180 | Wielkość kontraktu | <p>Liczba aktywów bazowych objętych kontraktem (np. w przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje jest to liczba akcji, które mają zostać dostarczone z tytułu każdego kontraktu pochodnego w terminie zapadalności, a w przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to kwota odniesienia stanowiąca kwotę bazową każdego kontraktu).</p> <p>Sposób określania liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego różni się w zależności od rodzaju instrumentu. W przypadku kontraktów terminowych typu future na akcje powszechne jest definiowanie liczby instrumentów bazowych instrumentu pochodnego jako funkcji liczby akcji, które stanowią aktywa bazowe kontraktu.</p> <p>W przypadku kontraktów terminowych typu future na obligacje jest to wartość nominalna obligacji stanowiącej aktywa bazowe kontraktu.</p> <p>Dotyczy wyłącznie kontraktów terminowych typu future i opcji.</p> |
| C0190 | Maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu | Maksymalna kwota straty w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu. Dotyczy kategorii CIC F. |
| C0200 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | <p>Kwota dostarczana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom zapłaconym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom dostarczonym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów.</p> <p>W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0210 | Kwota wpływów z tytułu transakcji swap | Kwota otrzymywana na mocy umowy swapu (inna niż premia) w okresie sprawozdawczym. Odpowiada odsetkom otrzymanym w przypadku swapów stóp procentowych oraz kwotom otrzymanym w przypadku swapów walutowych, swapów kredytowych, swapów całkowitego dochodu i innych swapów. W przypadkach, w których rozrachunku dokonuje się zasadzie netto, wykazuje się jedną z pozycji C0200 i C0210. |
| C0220 | Data początku transakcji | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. Jeżeli dla tego samego instrumentu pochodnego występują różne transakcje, należy podać tylko pierwszą datę transakcji dla instrumentu pochodnego i tylko jeden wiersz dla każdego instrumentu pochodnego (bez dodatkowych wierszy dla każdej transzy) odzwierciedlający łączną kwotę zainwestowaną w ten instrument pochodny z uwzględnieniem różnych dat transakcji. W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu pochodnego. |
| C0230 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | ► M1 Wartość instrumentu pochodnego obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na dzień transakcji (zamknięcie lub sprzedaż) lub dzień zapadalności. Może ona być dodatnia, ujemna lub zerowa. ◀ |

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące instrumentów pochodnych

| | | |
|-------|--|---|
| C0040 | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego | Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu pochodnego | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu pochodnego”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0240 | Nazwa kontrahenta | Nazwa kontrahenta instrumentu pochodnego. Odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. Należy uwzględnić, co następuje: — nazwa rynku giełdowego w przypadku instrumentów pochodnych będących przedmiotem obrotu giełdowego; lub — nazwa izby rozliczeniowej (CCP) w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych, jeżeli są rozliczane przez CCP; lub nazwa kontrahenta wynikającego z umowy w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych. |
| C0250 | Kod kontrahenta | ► M4 ————— ◀ Kod identyfikacyjny określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0260 | Rodzaj kodu kontrahenta | ► M4 ————— ◀ Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| C0270 | Nazwa grupy, do której należy kontrahent | Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP). Nazwa najwyższego podmiotu dominującego kontrahenta. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. |
| C0280 | Kod grupy, do której należy kontrahent | Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP). Kod identyfikacyjny określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0290 | Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent | Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy kontrahent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| C0300 | Nazwa kontraktu | Nazwa kontraktu pochodnego |
| C0310 | Waluta | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: (np. opcji posiadającej kwotę w USD jako instrument bazowy, waluta, w której denominowana jest wartość w kontrakcie swapu walutowego itp.). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0320 | CIC | Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji instrumentów pochodnych, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując instrument pochodny z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest instrument pochodny. |
| C0330 | Wartość odniesienia | <p>Cena odniesienia dla kontraktów terminowych typu future, cena wykonania dla opcji (w przypadku obligacji cena jest wyrażana jako procent wartości nominalnej), kurs walutowy lub stopa procentowa dla kontraktów terminowych typu forward itp.</p> <p>Nie dotyczy kategorii CIC D3 – Swapy stóp procentowych i swapy walutowe</p> <p>W przypadku kategorii CIC F1 – Swapy ryzyka kredytowego, nie należy wypełniać, jeżeli nie jest możliwe.</p> <p>W przypadku występowania w czasie więcej niż jednej wartości odniesienia, należy podać najbliższą obowiązującą wartość odniesienia.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do instrumentu pochodnego istnieje przedział wartości odniesienia, to jeżeli przedział ten nie jest ciągły, należy podać ich zbiór rozdzielony przecinkami „,” , a jeżeli przedział ten jest ciągły – należy podać przedział rozdzielony „-”.</p> |
| C0340 | Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu | <p>Należy wskazać zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Upadłość podmiotu bazowego lub podmiotu odniesienia 2 – Niekorzystny spadek wartości bazowego składnika aktywów 3 – Niekorzystna zmiana ratingu kredytowego aktywów bazowych lub podmiotu bazowego 4 – Nowacja, tj. zastąpienie zobowiązania na mocy instrumentu pochodnego nowym zobowiązaniem lub zastąpienie strony instrumentu pochodnego inną stroną 5 – Większa liczba zdarzeń lub ich kombinacja 6 – Inne zdarzenia nieobjęte powyższymi opcjami 9 – brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu |
| C0350 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0360 | Waluta wpływów z tytułu transakcji swap | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych). |
| C0370 | Termin zapadalności | Należy wskazać określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp. |

S.09.01 – Informacje o przychodach/zyskach i stratach w okresie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz zawiera informacje o przychodach/zyskach i stratach wg kategorii aktywów (w tym instrumentów pochodnych), tj. wykazywanie indywidualnych pozycji nie jest wymagane. Kategorie aktywów uwzględnione w niniejszym formularzu to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów.

▼ B

Na poziomie grupy formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję portfeli (tj. bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) objętych zakresem nadzoru nad grupą. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz portfeli posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i ich jednostki zależne oraz ich rentowność dla każdej kategorii aktywów. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez jednostki zależne (z EOG, równoważne spoza EOG, nierównoważne spoza EOG) należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję portfeli (tj. bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych) objętych zakresem nadzoru nad grupą, którą należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz portfeli posiadanych przez jednostki zależne oraz ich rentowność dla każdej kategorii aktywów.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;

▼ B

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

— Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez jednostki zależne (z EOG, równoważne spoza EOG, nierównoważne spoza EOG) należy wykazać dla każdego portfela i każdej kategorii aktywów;

— Przychody/zyski i straty na portfelach posiadanych przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|------------------------------|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | <p>Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, której dotyczy zwrot z inwestycji.</p> <p>Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do zwrotu z inwestycji, dla każdej kategorii aktywów, w przypadku aktywów posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji.</p> <p>Pozycję należy wypełnić tylko w przypadku gdy odnosi się ona do wykaz aktywów obejmującego poszczególne portfele, z których każdy zgłasza się dla danej kategorii aktywów, posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą 2.</p> <p>Jeżeli pozycja jest wypełniona, portfele posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą 2 nie można uzgodnić z formularzem S.06.02.</p> <p>Jeżeli pozycja jest niewypełniona, portfele posiadane przez grupę można uzgodnić z formularzem S.06.02.</p> |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 2 – specyficzny kod</p> |
| C0040 | Kategoria aktywów | <p>Należy wskazać kategorię aktywów będących w portfelu.</p> <p>Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorii aktywów.</p> |
| C0050 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – fundusze udziałowców 6 – ogólne</p> <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> |
| C0060 | Aktywa związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub w których świadczenie zakładu ubezpieczeń jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | <p>Należy wskazać aktywa posiadane w ramach umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe 2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe</p> |
| C0070 | Dywidendy | <p>Kwota dywidend uzyskanych w trakcie okresu sprawozdawczego, tj. dywidendy otrzymane pomniejszone o należne dywidendy ujęte już z początkiem okresu sprawozdawczego i powiększone o należne dywidendy ujęte na koniec okresu sprawozdawczego. Dotyczy aktywów przynoszących dywidendy takich jak akcje, uprzywilejowane papiery wartościowe oraz jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania.</p> <p>Obejmuje również dywidendy otrzymane z tytułu aktywów, które zostały sprzedane lub których termin zapadalności upłynął.</p> |
| C0080 | Odsetki | <p>Kwota odsetek uzyskanych, tj. odsetki otrzymane pomniejszone o odsetki naliczone na początek okresu i powiększona o odsetki naliczone na koniec okresu sprawozdawczego.</p> <p>Obejmuje odsetki otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności lub w przypadku otrzymania kuponu.</p> <p>Dotyczy aktywów płaćcych kupony i odsetki, takich jak obligacje, pożyczki i depozyty.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------|---|
| C0090 | Czynsze | Kwota uzyskanych czynszów, tj. czynsze otrzymane pomniejszone o czynsze naliczone na początek okresu i powiększona o czynsze naliczone na koniec okresu sprawozdawczego. Obejmuje również czynsze otrzymane w przypadku gdy składnik aktywów został sprzedany lub gdy upłynął jego termin zapadalności. Dotyczy wyłącznie nieruchomości, niezależnie od ich funkcji. |
| C0100 | Zyski i straty netto | Zyski i straty netto z tytułu aktywów sprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego. Zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością sprzedaży lub wartością w terminie zapadalności a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia). Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa. ► M2 Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek. ◀ |
| C0110 | Niezrealizowane zyski i straty | Niezrealizowane zyski i straty z tytułu aktywów niesprzedanych w trakcie okresu sprawozdawczego lub których termin zapadalności nie upłynął w trakcie okresu sprawozdawczego. Niezrealizowane zyski i straty oblicza się jako różnicę między wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec roku sprawozdawczego a wartością zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE na koniec poprzedniego roku sprawozdawczego (lub, w przypadku aktywów nabytych w trakcie okresu sprawozdawczego, wartością nabycia). Wartość netto może być dodatnia, ujemna lub zerowa. ► M2 Obliczeń tych dokonuje się bez uwzględniania naliczonych odsetek. ◀ |

S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz zawiera wykaz indywidualnych transakcji pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) (zawartych jako nabywca lub sprzedawca), w tym swapów płynności, o których mowa w art. 309 ust. 2 lit. f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

Należy przekazać formularz wyłącznie jeżeli wartość bilansowych i pozabilansowych bazowych papierów wartościowych zaangażowanych w umowy pożyczek papierów wartościowych i umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcje repo), z terminem zapadalności przypadającym po dacie sporządzenia sprawozdania, stanowi ponad 5 % łącznych lokat wykazanych w C0010/R0070 i C0010/R0220 w formularzu S.02.01, w przypadku gdy metoda 1 zdefiniowana w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE stosowana jest jako jedyna metoda. Jeżeli metodę 1 stosuje się w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, lub jeżeli stosuje się wyłącznie metodę 2, stosunek ten należy poddać korekcie w celu uwzględnienia pozycji wszystkich jednostek objętych zakresem wzoru formularza S.06.02.

Należy wykazać wszystkie umowy wykazane w bilansie oraz w pozycjach pozabilansowych. Informacje muszą obejmować wszystkie umowy w okresie sprawozdawczym, niezależnie od tego, czy na dzień sprawozdawczy mają status otwartych czy zamkniętych. W przypadku umów, które stanowią element strategii rolowania, jeżeli zasadniczo stanowią one tę samą transakcję, należy wykazać wyłącznie pozycje otwarte.

Umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo) definiuje się jako sprzedaż papierów wartościowych wraz z zobowiązaniem sprzedawcy do odkupienia papierów wartościowych w późniejszym terminie. Pożyczki papierów wartościowych definiuje się jako pożyczanie przez jedną stronę papierów wartościowych drugiej stronie, przy czym wymagane jest, by pożyczkobiorca przekazał pożyczkodawcy zabezpieczenie.

▼ B

Pozycje należy wykazywać jako wartości dodatnie, chyba że w odpowiednich notach objaśniających wskazano inaczej.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Każda umowa pożyczki papierów wartościowych i każda umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcja repo) musi być przedstawiona w tylu wierszach, ile jest potrzebnych do przekazania wymaganych informacji. Jeżeli w przypadku określonej pozycji jedna opcja jest dostosowana do jednej części instrumentu, a inna opcja jest dostosowana do innej części, wówczas umowa wymaga rozdzielenia, chyba że w notach objaśniających wskazano inaczej.

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i umów pożyczek papierów wartościowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, objętych zakresem nadzoru nad grupą. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i umów pożyczek papierów wartościowych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i ich jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

▼ B

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i umów pożyczek papierów wartościowych, bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, objętych zakresem nadzoru nad grupą, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i umów pożyczek papierów wartościowych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i ich jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335, ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które nie są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego) i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), należy wykazać dla każdej pozycji;
- Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu i umowy pożyczek papierów wartościowych posiadane przez inne powiązane podmioty zgodnie z metodą 2 nie są uwzględniane.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-----------------------|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada umowę z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcją repo) i umowę pożyczki papierów wartościowych. Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do umów repo i umów pożyczek papierów wartościowych posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Portfel | <p>Rozróżnienie między aktywami związanymi z ubezpieczeniami na życie, aktywami związanymi z ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie, funduszami udziałowców, aktywami ogółem (bez podziału) oraz funduszami wyodrębnionymi. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia na życie 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – fundusze udziałowców 6 – ogólne <p>Podział jest nieobowiązkowy, z wyjątkiem wskazania funduszy wyodrębnionych, ale należy go przedstawić, jeżeli podmiot stosuje go wewnętrznie. Jeżeli podmiot nie stosuje podziału, należy wybrać „ogółem”.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się w przypadku aktywów pozabilansowych.</p> |
| C0050 | Numer funduszu | <p>Ma zastosowanie do aktywów posiadanych w ramach funduszy wyodrębnionych lub innych funduszy wewnętrznych (zdefiniowanych zgodnie z przepisami rynków krajowych).</p> <p>Numer, który jest nadany przez podmiot, odpowiadający niepowtarzalnemu numerowi przypisanemu każdemu funduszowi. Numer ten musi być spójny na przestrzeni czasu oraz musi być wykorzystywany do identyfikowania funduszy w innych formularzach. Nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innego funduszu.</p> |
| C0060 | Kategoria aktywów | <p>Należy wskazać kategorie aktywów, do których należy bazowy składnik aktywów, który został pożyczony/dostarczony w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo).</p> <p>Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0070 | Nazwa kontrahenta | Nazwa kontrahenta umowy. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej. |
| C0080 | Kod kontrahenta | Kod identyfikacyjny kontrahenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Pozycja ta nie jest wypełniana jeżeli LEI nie jest dostępny. |
| C0090 | Rodzaj kodu kontrahenta | Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |
| C0100 | Kategoria aktywów kontrahenta | Należy wskazać najbardziej znaczącą kategorię aktywów pożyczonych/ dostarczonych w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych lub umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo). Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorii aktywów do niniejszego rozporządzenia. |
| C0110 | Aktywa posiadane w umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe | Należy wskazać, czy bazowy składnik aktywów wskazany w C0060 jest posiadany w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowach związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – umowy związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub umowy, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe 2 – umowy niezwiązane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i umowy, w których świadczenie nie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe |
| C0120 | Pozycja w umowie | Należy wskazać, czy podmiot jest nabywcą czy sprzedawcą w ramach umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) bądź pożyczkobiorcą lub pożyczkodawcą w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Nabywca w ramach repo 2 – Sprzedawca w ramach repo 3 – Pożyczkodawca w ramach umowy udzielenia pożyczki papierów wartościowych 4 – Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych |
| C0130 | Kwota pozycji bliskiej | Oznacza następujące kwoty: — Nabywca w ramach repo: kwota otrzymana w chwili zawarcia kontraktu — Sprzedawca w ramach repo: kwota oddana w chwili zawarcia kontraktu — Pożyczkodawca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota otrzymana jako gwarancja w chwili zawarcia kontraktu — Pożyczkobiorca w ramach umowy pożyczki papierów wartościowych: kwota lub wartość rynkowa papierów wartościowych otrzymanych w chwili zawarcia kontraktu |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------------|--|
| C0140 | Kwota pozycji dalszej | Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (transakcji repo) i oznacza następujące kwoty: — Nabywca w ramach repo: kwota oddawana w terminie zapadalności kontraktu — Sprzedawca w ramach repo: kwota otrzymywana w terminie zapadalności kontraktu |
| C0150 | Data rozpoczęcia kontraktu | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) datę rozpoczęcia obowiązywania kontraktu. Data rozpoczęcia obowiązywania kontraktu odnosi się do daty, w której wchodzi w życie zobowiązania na mocy kontraktu. |
| C0160 | Termin zapadalności | Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu. Nawet jeżeli kontrakt jest na zasadzie nieokreślonego wezwania do wykonania kontraktu, zazwyczaj jest określona data wygaśnięcia kontraktu. W takich przypadkach należy wskazać tę datę, o ile wcześniej nie doszło do wezwania do wykonania kontraktu. Umowę uznaje się za zamkniętą, jeżeli upłynął jej termin zapadalności, doszło do wezwania do wykonania kontraktu lub umowa została anulowana. W przypadku kontraktów bez określonego terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”. |
| C0170 | Wartość bilansowa wg Wypłacalność II | Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte. Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa. |

S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz zawiera wykaz poszczególnych aktywów pozabilansowych posiadanych jako zabezpieczenie dla aktywów bilansowych.

Obejmuje on szczegółowe informacje z perspektywy aktywów posiadanych jako zabezpieczenie a nie z perspektywy umowy zabezpieczenia.

W przypadku puli zabezpieczeń lub umowy zabezpieczenia obejmującej wiele aktywów, informacje należy przedstawić w tylu wierszach, ile jest składników aktywów w puli zabezpieczeń lub w ramach umowy zabezpieczenia.

Niniejszy formularz zawiera dwie tabele: „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” oraz „Informacje dotyczące aktywów”.

W tabeli „Informacje dotyczące otrzymanych pozycji” każdy składnik aktywów otrzymywany jako zabezpieczenie należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich pozycji wymaganych w tej tabeli. Jeżeli w przypadku tego samego składnika aktywów jednej zmiennej można przypisać dwie wartości, składnik ten należy przedstawić w więcej niż jednym wierszu. ► **M3** Nieruchomości otrzymane jako zabezpieczenie pożyczek zabezpieczonych hipotecznie dla osób fizycznych zgłasza się w jednym wierszu. ◀

W tabeli „Informacje dotyczące aktywów” każdy składnik aktywów otrzymywany jako zabezpieczenie należy przedstawić odrębnie, w jednym wierszu dla każdego składnika aktywów, wypełniając wszystkie zmienne wymagane w tej tabeli.

▼ B

Wszystkie pozycje, z wyjątkiem pozycji „Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie” (C0140), „Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie” (C0060) oraz „Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie” (C0070), dotyczą informacji o aktywach otrzymanych jako zabezpieczenie. Pozycja C0140 dotyczy składnika aktywów bilansowych, w odniesieniu do którego otrzymane jest zabezpieczenie, natomiast pozycje C0060 i C0070 dotyczą kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie.

Kategorie aktywów, o których mowa w niniejszym formularzu, to kategorie zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia, natomiast odniesienia do kodów CIC odwołują się do załącznika VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia.

Formularz ma zastosowanie w przypadku metody 1 (metody opierającej się na sprawozdaniach skonsolidowanych), metody 2 (metody odliczeń i agregacji) oraz połączenia metody 1 i 2.

Jeżeli metoda 1 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie objętych zakresem nadzoru nad grupą bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;

▼ M1

- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej należy wykazać dla każdej pozycji;

- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

- Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli metoda 2 jest stosowana jako jedyna metoda, sprawozdawczość obejmuje szczegółowy wykaz aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału. Sprawozdawczość sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;

▼ M1

- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej należy wykazać dla każdej pozycji;

- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

- Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Jeżeli stosuje się połączenie metody 1 i 2, jedna część sprawozdawczości musi odzwierciedlać skonsolidowaną pozycję aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie objętych zakresem nadzoru nad grupą, bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, które należy wykazać, a druga część sprawozdawczości musi obejmować szczegółowy wykaz aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie posiadanych przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne, niezależnie od zastosowanego proporcjonalnego udziału.

Pierwszą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Pozycji „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020” nie wykazuje się;

▼ M1

- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez podmioty skonsolidowane zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 należy wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

- Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne powiązane podmioty nie są uwzględniane.

Drugą część sprawozdawczości sporządza się następująco:

- Należy wykazać pozycję „Nazwa prawna podmiotu – C0010” i „Kod identyfikacyjny podmiotu – C0020”;

▼ M1

- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce lub ubezpieczeniowe spółki holdingowe lub finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane bezpośrednio (tj. nie po dokonaniu oceny ze względu na pierwotne ryzyko) jako zabezpieczenie przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, przedsiębiorstwa usług pomocniczych oraz spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), które są jednostkami zależnymi zgodnie z metodą 2 (z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, równoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego i nierównoważnymi spoza Europejskiego Obszaru Gospodarczego), podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;

▼ B

- Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie przez inne powiązane podmioty zgodnie z metodą 2 nie są uwzględniane.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Informacje dotyczące posiadanych pozycji

| | | |
|-------|-----------------------|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada składnik aktywów jako zabezpieczenie. Pozycję tę należy wypełnić jedynie w przypadku gdy odnosi się ona do aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie przez podmioty posiadające udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej i jednostki zależne zgodnie z metodą odliczeń i agregacji. |
|-------|-----------------------|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>► M1 Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 99 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN + waluta: „99/1”. ◀</p> |
| C0060 | Nazwa kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie | <p>Nazwa kontrahenta, który ustanawia zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których otrzymane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polisy, należy podać „Ubezpieczający”.</p> |
| C0070 | Nazwa grupy, do której należy kontrahent ustanawiający zabezpieczenie | <p>Należy wskazać nazwę grupy ekonomicznej kontrahenta ustanawiającego zabezpieczenie. Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania, jeżeli aktywami bilansowymi, w odniesieniu do których posiadane jest zabezpieczenie, są pożyczki pod zastaw polisy.</p> |
| C0080 | Kraj siedziby depozytariusza | <p>► M1 Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym aktywa podmiotu są przechowywane w depozycie. Na potrzeby wskazania depozytariuszy międzynarodowych, takich jak Euroclear, krajem siedziby depozytariusza jest kraj, w którym określono warunki umowne usługi depozytu. ◀</p> <p>W przypadku tego samego składnika aktywów, który jest przechowywany w depozycie w więcej niż jednym kraju, każdy składnik aktywów prezentuje się odrębnie w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wskazania wszystkich krajów siedziby depozytariusza.</p> <p>► M3 Pozycja ta nie ma zastosowania do zabezpieczenia należącego do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, CIC 71, CIC 75 oraz CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwale. ◀</p> <p>W odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwale (na użytek własny), kraj emitenta jest określany na podstawie adresu nieruchomości.</p> |
| C0090 | Ilość | <p>Liczba aktywów, w stosownych przypadkach w odniesieniu do wszystkich aktywów.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Wartość nominalna” (C0100).</p> |
| C0100 | Wartość nominalna | <p>► M1 Kwota należna wyceniana w wartości nominalnej, dla wszystkich aktywów, w przypadku których pozycja ta ma znaczenie, oraz w kwocie nominalnej dla CIC = 72, 73, 74, 75, 79 i 8. Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71 i 9. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0090). ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0110 | Metoda wyceny | <p>Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów</p> <p>2 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów</p> <p>3 – Alternatywne metody wyceny:</p> <p>4 – Skorygowana metoda praw własności (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych)</p> <p>5 – Metoda praw własności wg MSSF (dotyczy wyceny udziałów kapitałowych)</p> <p>6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> |
| C0120 | Łączna kwota | <p>► M1 Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE, co odpowiada:</p> <ul style="list-style-type: none"> — przemnożeniu „Wartości nominalnej” (należna kwota główna wyceniana w wartości nominalnej lub w kwocie nominalnej) przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wyplącalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wyplącalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; — wartości składnika aktywów wg Wyplącalność II dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 71 i 9. ◀ |
| C0130 | Naliczone odsetki | <p>Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych papierów wartościowych. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość ogółem”.</p> |
| C0140 | Rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego posiadane jest zabezpieczenie | <p>Należy wskazać rodzaj składnika aktywów, w odniesieniu do którego otrzymywane jest zabezpieczenie.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Obligacje państwowe</p> <p>2 – Obligacje korporacyjne</p> <p>3 – Akcje</p> <p>4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania</p> <p>5 – Strukturyzowane papiery wartościowe</p> <p>6 – Zabezpieczone papiery wartościowe</p> <p>7 – Środki pieniężne i depozyty</p> <p>8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie</p> <p>9 – Nieruchomości</p> <p>0 – Pozostałe lokaty (w tym należności)</p> <p>X – Instrumenty pochodne</p> |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------------------|---|---|
| Informacje dotyczące aktywów | | |
| C0040 | Kod identyfikacyjny składnika aktywów | <p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch walutach, konieczne jest wskazanie kodu identyfikacyjnego składnika aktywów oraz kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty, jak w następującym przykładzie: „kod+EUR”.</p> |
| C0050 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot <p>Jeżeli ten sam kod identyfikacyjny składnika aktywów musi być podany dla jednego składnika aktywów, który jest wyemitowany w co najmniej dwóch różnych walutach, a kod w C0040 jest zdefiniowany przez kod identyfikacyjny składnika aktywów i kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów musi odnosić się do wariantu 9 i wariantu pierwotnego kodu identyfikacyjnego składnika aktywów, jak w następującym przykładzie, w którym wykazany kod to kod ISIN+waluta: „9/1”.</p> |
| C0150 | Nazwa składnika aktywów | <p>Należy zidentyfikować wykazaną pozycję, podając nazwę składnika aktywów (lub adres w przypadku nieruchomości) – o szczegółach decyduje podmiot.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — W odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane. Pożyczki na rzecz osób innych niż osoby fizyczne muszą być przedstawione pozycja po pozycji. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------|---|
| | | <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane, CIC 71 i CIC 75.</p> <p>— Jeżeli zabezpieczenie obejmuje umowy ubezpieczenia (w odniesieniu do pożyczek zabezpieczonych umowami ubezpieczenia) umowy te nie muszą być wyszczególniane i pozycja ta nie ma zastosowania.</p> |
| C0160 | Nazwa emitenta | <p>Nazwa emitenta zdefiniowanego jako podmiot, który emituje aktywa na rzecz inwestorów, stanowiące część jego kapitału, część jego zadłużenia, instrumenty pochodne itp.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa i certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, nazwa emitenta jest nazwą zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek hipotecznych na rzecz osób fizycznych, pozycja ta musi obejmować „Pożyczki dla członków organu administracyjnego, zarządzającego i nadzorczego” lub „Pożyczki dla innych osób fizycznych”, zgodnie z jej charakterem, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; <p>pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0170 | Kod emitenta | <p>Wskazanie kodu identyfikacyjnego emitenta, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, kod emitenta jest kodem zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kod emitenta jest kodem podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> |
| C0180 | Rodzaj kodu emitenta | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------------------------------------|---|
| | | <p>9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0190 | Sektor działalności emitenta | <p>Należy wskazać sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu klasyfikacji działalności gospodarczej (NACE), opublikowanego w rozporządzeniu KE. W celu identyfikacji sektorów należy wykorzystać przynajmniej literę kodu NACE wskazującą sekcję (dopuszczalne jest np. „A” lub „A111”), z wyjątkiem kodów NACE odnoszących się do działalności finansowej i ubezpieczeniowej, w przypadku których należy wykorzystać literę wskazującą sekcję i 4-cyfrowy kod dla klasy (np. „K6411”).</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, sektorem działalności emitenta jest sektor działalności zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), sektorem działalności emitenta jest sektor działalności podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych. |
| C0200 | Nazwa grupy, do której należy emitent | <p>Nazwa najwyższego podmiotu dominującego emitenta.</p> <p>Pozycja ta odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0210 | Kod grupy, do której należy emitent | <p>Wskazanie kodu identyfikacyjnego grupy, do której należy emitent, przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, relacja grupowa odnosi się do zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), relacja grupowa odnosi się do podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, relacja grupowa odnosi się do pożyczkobiorcy; — pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych). <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0220 | Rodzaj kodu grupy, do której należy emitent | <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy do której należy emitent”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p> |
| C0230 | Kraj emitenta | <p>Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym znajduje się emitent.</p> <p>Kraj, w którym znajduje się emitent, określa się na podstawie adresu podmiotu dokonującego emisji składnika aktywów.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w odniesieniu do kategorii CIC 4 – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, krajem emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), krajem emitenta jest kraj podmiotu będącego depozytariuszem; — w odniesieniu do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, inne niż pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie na rzecz osób fizycznych, informacje dotyczą pożyczkobiorcy; — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości. <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, jeżeli dotyczy pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych.</p> <p>Należy wybrać jedną z następujących opcji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISO 3166-1 alfa-2 code — XA: Emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej |
| C0240 | Waluta | <p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji.</p> <p>Należy uwzględnić, co następuje:</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>— Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 8 – Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie (w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, gdyż aktywa te nie muszą być indywidualnie wykazane), CIC 75 oraz do CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), z tego samego względu.</p> <p>— w odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwałe (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji.</p> |
| C0250 | CIC | Uzupełniający kod identyfikacyjny (Complementary Identification Code, CIC) stosowany do klasyfikacji aktywów, określony w załączniku VI – Tabela CIC do niniejszego rozporządzenia. Klasyfikując składnik aktywów z zastosowaniem tabeli CIC, podmioty uwzględniają najbardziej reprezentatywny rodzaj ryzyka, na które narażony jest składnik aktywów. |
| C0260 | Cena jednostkowa | Cena jednostkowa składnika aktywów, jeżeli dotyczy. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” (C0270). |
| C0270 | Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II | <p>► MI Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się, jeżeli w pierwszej części formularza („Informacje dotyczące posiadanych pozycji”) wykazano pozycję „Wartość nominalna” (C0100), z wyjątkiem kategorii CIC 71 i 9.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wypłacalność II” (C0260). ◀</p> |
| C0280 | Termin zapadalności | <p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5, 6 i 8 oraz CIC 74 i CIC 79.</p> <p>Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) terminu zapadalności.</p> <p>Zawsze odpowiada terminie zapadalności, nawet dla papierów wartościowych z prawem do wcześniejszego wykupu (transakcji repo). Należy uwzględnić, co następuje:</p> <p>— W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”.</p> <p>— W przypadku kategorii CIC 8, w odniesieniu do pożyczek i pożyczek zabezpieczonych hipotecznie na rzecz osób fizycznych, należy podawać ważony pozostały okres zapadalności (w oparciu o kwotę pożyczki).</p> |

S.15.01 – Opis gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities)**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz jest przedstawiany wyłącznie przez grupy w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i wyłącznie dla podmiotów z siedzibą poza EOG, które posiadają portfele rent zmiennych.

Produkty typu renty zmienne są to umowy ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z gwarancjami inwestycyjnymi, które w zamian za jednorazowe lub regularne składki umożliwiają ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu korzystanie ze wzrostu wartości jednostek uczestnictwa w funduszu kapitałowym przy jednoczesnym zapewnieniu częściowej lub pełnej ochrony w przypadku spadku wartości jednostek uczestnictwa.

Jeżeli polisy rent zmiennych są udzielane przez dwa zakłady ubezpieczeń, na przykład przez zakład ubezpieczeń na życie i zakład ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ze względu na gwarancje rent zmiennych, niniejszy formularz przekazuje podmiot oferujący gwarancję. Każdy produkt powinien być wykazywany w tylko jednym wierszu.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna podmiotu spoza EOG sprzedającego produkt. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | Kod identyfikacyjny według następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod Kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Kod identyfikacyjny produktu | Kod identyfikacyjny produktu stosowany wewnętrznie przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod. Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Nazwa produktu | Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu). |
| C0060 | Opis produktu | Ogólny jakościowy opis produktu. Jeżeli kod produktu został nadany przez właściwy organ nadzoru, należy zastosować opis rodzaju produktu dla tego kodu. |
| C0070 | Data rozpoczęcia obowiązywania gwarancji | Kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty rozpoczęcia obowiązywania gwarancji. |
| C0080 | Data ustania gwarancji | Kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ustania gwarancji. |
| C0090 | Rodzaj gwarancji | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Gwarantowane minimalne świadczenie na wypadek śmierci 2 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z akumulacją 3 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z przychodem 4 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z rezygnacją 9 – inne |
| C0100 | Gwarantowany poziom | ► M3 Należy wskazać poziom gwarantowanych świadczeń. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------|--|
| C0110 | Opis gwarancji | Ogólny opis gwarancji. Należy w nim uwzględnić co najmniej mechanizmy akumulacji kapitału (np. roll-up, ratchet, step-up, reset), jej częstotliwość (średroczna, roczna, wieloletnia), podstawę obliczania poziomów gwarantowanych (np. składki opłacone, składki opłacone pomniejszone o koszty lub wypłaty lub dodatkowe wpłaty, składki podwyższone przez mechanizm akumulacji kapitału), gwarantowany współczynnik konwersji oraz inne ogólne informacje o sposobie funkcjonowania gwarancji. |

S.15.02 – Zabezpieczenie gwarancji dla produktów typu renty zmienne (variable annuities)

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz jest przedstawiany wyłącznie przez grupy w odniesieniu do bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i wyłącznie dla podmiotów z siedzibą poza EOG, które posiadają portfele rent zmiennych.

Produkty typu renty zmienne są to umowy ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym z gwarancjami inwestycyjnymi, które w zamian za jednorazowe lub regularne składki umożliwiają ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu korzystanie ze wzrostu wartości jednostek uczestnictwa w funduszu kapitałowym przy jednoczesnym zapewnieniu częściowej lub pełnej ochrony w przypadku spadku wartości jednostek uczestnictwa.

Jeżeli polisy rent zmiennych są udzielane przez dwa zakłady ubezpieczeń, na przykład przez zakład ubezpieczeń na życie i zakład ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie ze względu na gwarancje rent zmiennych, niniejszy formularz przekazuje podmiot oferujący gwarancję. Każdy produkt powinien być wykazywany w tylko jednym wierszu.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna podmiotu spoza EOG sprzedającego produkt. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | Kod identyfikacyjny według następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod Kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------|--|
| C0040 | Kod identyfikacyjny produktu | Kod identyfikacyjny produktu stosowany wewnętrznie przez podmiot w odniesieniu do produktu. Jeżeli określony kod jest już stosowany lub jest nadany przez właściwy organ nadzoru, należy stosować ten kod. Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Nazwa produktu | Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu). |
| C0060 | Rodzaj zabezpieczenia | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – brak zabezpieczenia 2 – zabezpieczenie dynamiczne 3 – zabezpieczenie statyczne 4 – zabezpieczenie doraźne Zabezpieczenie dynamiczne podlega częstemu korygowaniu; zabezpieczenie statyczne składa się ze „standardowych” instrumentów pochodnych i nie podlega częstemu korygowaniu; zabezpieczenie doraźne składa się z produktów finansowych zbudowanych na specyficzne potrzeby zabezpieczenia danych zobowiązań. |
| C0070 | Zabezpieczenie (hedging) delta | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – ryzyko delta zabezpieczone 2 – ryzyko delta niezabezpieczone 3 – ryzyko delta zabezpieczone częściowo 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko delta „Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka. |
| C0080 | Zabezpieczenie (hedging) rho | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – ryzyko rho zabezpieczone 2 – ryzyko rho niezabezpieczone 3 – ryzyko rho zabezpieczone częściowo 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko rho „Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka. |
| C0090 | Zabezpieczenie (hedging) gamma | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – ryzyko gamma zabezpieczone 2 – ryzyko gamma niezabezpieczone 3 – ryzyko gamma zabezpieczone częściowo 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko gamma „Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0100 | Zabezpieczenie (hedging) vega | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – ryzyko vega zabezpieczone 2 – ryzyko vega niezabezpieczone 3 – ryzyko vega zabezpieczone częściowo 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko vega „Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka. |
| C0110 | Zabezpieczenie (hedging) ryzyka walutowego | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – ryzyko walutowe zabezpieczone 2 – ryzyko walutowe niezabezpieczone 3 – ryzyko walutowe zabezpieczone częściowo 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko walutowe „Częściowe” oznacza, że strategia nie ma na celu pokrycia całego ryzyka. Należy wybrać „niewrażliwa”, jeżeli sprzedana gwarancja jest uznawana za niezależną od czynnika ryzyka. |
| C0120 | Inne zabezpieczone ryzyka | Jeżeli zabezpieczone są inne ryzyka, należy wskazać ich nazwy. |
| C0130 | Wynik ekonomiczny na portfelu bez zabezpieczenia | Wynik, który gwarancja polis osiągnęła w ciągu roku sprawozdawczego, jeżeli nie istnieje strategia zabezpieczająca, lub który zostałby osiągnięty, gdyby istniała taka strategia. Wynik ten jest równy: + składki przypisane/opłaty z tytułu gwarancji, minus – koszty poniesione w związku z gwarancją, minus – świadczenia z tytułu gwarancji, minus – zmiana stanu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych związanych z gwarancją. |
| C0140 | Wynik ekonomiczny na portfelu z zabezpieczeniem | ► M3 Wynik ekonomiczny, który gwarancja polis osiągnęła w ciągu roku sprawozdawczego z uwzględnieniem wyniku strategii zabezpieczającej. Jeżeli zabezpieczenie dotyczy portfela produktów, na przykład w przypadkach gdy instrumenty zabezpieczające nie mogą zostać przypisane konkretnym produktom, podmiot przypisuje wpływ zabezpieczenia do poszczególnych produktów z zastosowaniem wagi każdego produktu określonej w pozycji „Wynik ekonomiczny na portfelu bez zabezpieczenia” (C0110). Nie zgłasza się tego w przypadku, gdy podmiot nie posiada własnego programu zabezpieczeń, lecz jedynie reasekuruje część dotyczącą gwarancji. ◀ |

S.22.01 – Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten ma zastosowanie, gdy zakład objęty nadzorem nad grupą stosuje co najmniej jedną gwarancję długoterminową lub co najmniej jeden środek przejściowy.

Formularz ten odzwierciedla wpływ na pozycje finansowe gdy nie jest stosowany żaden środek przejściowy, a każdy środek dotyczący gwarancji długoterminowych lub środek przejściowy ma wartość zerową. W tym celu należy stosować podejście stopniowe, zgodnie z którym każdy środek przejściowy i środek dotyczący gwarancji długoterminowych jest pojedynczo eliminowany, bez przeliczania wpływu pozostałych środków po wykonaniu każdego kroku.

► **M2** W związku z tym, że w obrębie grupy możliwe jest zastosowanie obu rodzajów środków przejściowych, w formularzu przyjęto kumulatywne podejście stopniowe. ◀

▼ **B**

Skutki muszą być wykazywane jako wartości dodatnie, jeżeli prowadzą do zwiększenia kwoty wykazywanej pozycji, oraz jako wartości ujemne, jeżeli prowadzą do zmniejszenia kwoty pozycji (np. jeżeli wartość SCR ulega zwiększeniu lub jeżeli wartość środków własnych ulega zwiększeniu, wówczas należy wykazać wartości dodatnie).

W kwotach wykazanych w niniejszym formularzu nie należy uwzględniać transakcji wewnątrz grupy

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0010 | Wartość uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych |
| C0020/R0010 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z uwzględnieniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0010 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość ► M2 ► C1 korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ ◀ wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. |
| C0040/R0010 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0010 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. |
| C0060/R0010 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0070/R0010 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040. |
| C0080/R0010 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | ► M2 Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto ◀ bez zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0010 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. Jest to różnica między rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi bez korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060. |
| C0100/R0010 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0020 | Wartość uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0020 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0020 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0020 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0020 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0060/R0020 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środków przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0020 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0020 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne | Łączna wartość podstawowych środków własnych obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0020 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0020 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne | Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0030 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i przepisy przejściowe – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0030 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0030 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| C0040/R0030 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0030 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0030 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0030 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0030 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Łączna wartość nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami obliczonej z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0030 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0030 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Wartość korekty nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| C0010/R0040 | Wartość wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0040 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0040 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0040 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0040 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0040 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych w związku własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0040 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0080/R0040 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0040 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0040 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne w związku z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą | Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0050 | Wartość wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikające z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0050 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0050 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0050 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0050/R0050 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0050 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0050 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0050 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0050 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0050 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0010/R0060 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0060 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |
| C0030/R0060 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0060 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0060 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0060 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0060 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀</p> |
| C0080/R0060 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p> <p>► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀</p> |
| C0090/R0060 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀</p> |
| C0100/R0060 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 1 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p> |
| C0010/R0070 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p> |
| C0020/R0070 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej.</p> <p>► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀</p> |
| C0030/R0070 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| | | <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀</p> |
| C0040/R0070 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej.</p> <p>► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀</p> |
| C0050/R0070 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀</p> |
| C0060/R0070 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej.</p> <p>► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀</p> |
| C0070/R0070 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany.</p> <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀</p> |
| C0080/R0070 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p> <p>► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀</p> |
| C0090/R0070 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| | | <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀</p> |
| C0100/R0070 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 2 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0080 | Wartość uwzględniająca środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0080 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej.</p> <p>► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀</p> |
| C0030/R0080 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀</p> |
| C0040/R0080 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | <p>Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej.</p> <p>► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀</p> |
| C0050/R0080 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | <p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| C0060/R0080 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0080 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0080 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Łączna wartość dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0080 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |
| C0100/R0080 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3 | Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0010/R0090 | Kwota wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obejmujących korekty wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |
| C0020/R0090 | Bez środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowe odliczenie w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę, co w pozycji C0010. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0030/R0090 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez przejściowego odliczenia w stosunku do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi. ◀ |
| C0040/R0090 | Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka, ale z zachowaniem korekty wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany i korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli przejściowa korekta do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0020. ◀ |
| C0050/R0090 | Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia przejściowej korekty do odpowiedniej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0020. ◀ |
| C0060/R0090 | Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – SCR | Łączna wartość SCR obliczonego z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekt wynikających z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka i korekty z tytułu zmiany, ale z zachowaniem ewentualnych korekt wynikających z zastosowania korekty dopasowującej. ► M2 Jeśli korekta z tytułu zmienności nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0040. ◀ |
| C0070/R0090 | Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmienności oraz innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0040. ◀ |
| C0080/R0090 | Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – SCR | Łączna wartość SCR obliczona z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych. ► M2 Jeśli korekta dopasowująca nie ma zastosowania, należy wykazać tę samą kwotę co w pozycji C0060. ◀ |
| C0090/R0090 | Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej. ► M2 Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wykazanych w pozycji C0060. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| C0100/R0090 | Wpływ wszystkich środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – SCR | Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych. |

S.23.01 – Środki własne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz kwartalnych i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy formularz ma zastosowanie na podstawie wszystkich trzech metod obliczeń kapitałowego wymogu wypłacalności grupy. Ponieważ większość pozycji należy wypełnić w odniesieniu do tej części grupy, która jest objęta metodą 1, pozycje mające zastosowanie w przypadku gdy wykorzystywana jest metoda odliczeń i agregacji, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 1, są wyraźnie określone w notach objaśniających.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|-------------------|
|--|---------|-------------------|

Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innym sektorze finansowym

| | | |
|-------------|---|---|
| R0010/C0010 | Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – ogółem | Jest to łączny kapitał zakładowy posiadany zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio (przed odliczeniem akcji własnych). Jest to łączny kapitał zakładowy grupy, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. Wszelki kapitał zakładowy, który nie w pełni spełnia te kryteria, jest traktowany jako uprzywilejowany kapitał zakładowy i odpowiednio klasyfikowany niezależnie od jego opisu lub nazwy. |
| R0010/C0020 | Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota opłaconego kapitału zakładowego, który spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0010/C0040 | Kapitał zakładowy (wraz z akcjami własnymi) – kategoria 2 | Jest to kwota kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano i który spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0020/C0010 | Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota nieopłaconego i uznanego za niedostępny kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0020/C0020 | Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona | Jest to łączna kwota nieopłaconego i uznanego za niedostępny kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, i który spełnia kryteria nieograniczonej kategorii 1. |
| R0020/C0040 | Niedostępny nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia wezwano, na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota nieopłaconego i uznanego za niedostępny kapitału zakładowego, do którego opłacenia wezwano, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, i który spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0030/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – ogółem | Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym, która w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0030/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 1 nieograniczona. |
| R0030/C0040 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami zwykłymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do kapitału zakładowego traktowanego jako kategoria 2. |
| R0040/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 lub kategorii 2. |
| R0040/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która w pełni spełnia kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0040/C0040 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0050/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – ogółem | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3. |
| R0050/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0050/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0050/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 | Jest to kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0060/C0010 | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0060/C0030 | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej. |
| R0060/C0040 | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 2. |
| R0060/C0050 | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 3. |
| R0070/C0010 | Fundusze nadwyżkowe – ogółem | Jest to łączna kwota funduszy nadwyżkowych, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0070/C0020 | Fundusze nadwyżkowe – kategoria 1 nieograniczona | Są to fundusze nadwyżkowe, które są objęte zakresem art. 91 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE i które spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0080/C0010 | Niedostępne fundusze nadwyżkowe na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanej za niedostępną nadwyżki środków, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0080/C0020 | Niedostępne nadwyżki środków, na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki środków, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria nieograniczonych pozycji kategorii 1. |
| R0090/C0010 | Akcje uprzywilejowane – ogółem | Jest to łączna kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które w pełni spełniają kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3. |
| R0090/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0090/C0040 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 | Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0090/C0050 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 | Jest to kwota wyemitowanych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0100/C0010 | Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0100/C0030 | Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria ograniczonych pozycji kategorii 1. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0100/C0040 | Niedostępne akcje uprzywilejowane na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota uznanych za niedostępne akcje uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 2. |
| R0100/C0050 | Niedostępne akcje uprzywilejowane na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne akcje uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 3. |
| R0110/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – ogółem | Łączna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym, który w pełni spełnia kryteria dla pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej, kategorii 2 lub kategorii 3. |
| R0110/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako pozycje kategorii 1 ograniczonej. |
| R0110/C0040 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 2, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 2. |
| R0110/C0050 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 | Jest to kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, która spełnia kryteria kategorii 3, gdyż odnosi się do akcji uprzywilejowanych traktowanych jako kategoria 3. |
| R0120/C0010 | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0120/C0030 | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która spełnia kryteria ograniczonych pozycji kategorii 1. |
| R0120/C0040 | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0120/C0050 | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanej za niedostępną nadwyżki ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji związanej z akcjami uprzywilejowanymi, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, która spełnia kryteria kategorii 3. |
| R0130/C0010 | Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem | Łączna rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0130/C0020 | Rezerwa uzgodnieniowa – kategoria 1 nieograniczona | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje rezerwy (np. zyski zatrzymane) po korektach (np. z tytułu funduszy wyodrębnionych). Wynika ona głównie z różnic między wyceną zgodnie z zasadami rachunkowości oraz wyceną zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE. |
| R0140/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – ogółem | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych. |
| R0140/C0030 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 ograniczona | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0140/C0040 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0140/C0050 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0150/C0010 | Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0150/C0030 | Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria ograniczonych pozycji kategorii 1. |
| R0150/C0040 | Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0150/C0050 | Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne zobowiązań podporządkowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0160/C0010 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – ogółem | Łączna kwota wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. |
| R0160/C0050 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – kategoria 3 | Łączna kwota wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0170/C0010 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0170/C0050 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego niedostępnych na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 3. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0180/C0010 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | Są to łączne podstawowe środki własne, które nie należą do wskazanych powyżej pozycji i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0020 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 nieograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej pozycji, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0030 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 1 ograniczonej, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0040 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 2, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0180/C0050 | Pozostałe pozycje środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych, spełniających kryteria kategorii 3, które nie należą do wskazanych powyżej, i na które zostało uzyskane zatwierdzenie organu nadzoru. |
| R0190/C0010 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0190/C0020 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0190/C0030 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0190/C0040 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru – kategoria 2 | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0190/C0050 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne pozycji środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami zatwierdzonymi przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0200/C0010 | Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli niewykazane część innej pozycji środków własnych) – ogółem | Są to wykazane udziały mniejszościowe w grupie ogółem. Informacje w tym wierszu należy wykazać, jeżeli udział mniejszościowe nie zostały jeszcze włączone do innych pozycji podstawowych środków własnych (tj. udziały mniejszościowe nie powinny być liczone dwa razy). |
| R0200/C0020 | Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli niewykazane jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 1 nieograniczona | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria nieograniczonych pozycji kategorii 1. |
| R0200/C0030 | Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli niewykazane jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 1 ograniczona | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, która spełnia kryteria pozycji kategorii 1 ograniczonej. |
| R0200/C0040 | Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli niewykazane jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 2 | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0200/C0050 | Udziały mniejszościowe na poziomie grupy (jeżeli niewykazane jako część innej pozycji środków własnych) – kategoria 3 | Kwota wykazanych udziałów mniejszościowych w grupie, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0210/C0010 | Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0210/C0020 | Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria nieograniczonej pozycji kategorii 1. |
| R0210/C0030 | Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria ograniczonej pozycji kategorii 1. |
| R0210/C0040 | Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 2. |
| R0210/C0050 | Niedostępne udziały mniejszościowe na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne udziałów mniejszościowych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 3. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II | | |
| R0220/C0010 | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i które nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II – ogółem | <p>Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wypłacalność II</p> <p>Te pozycje środków własnych są to:</p> <p>i) pozycje, które pojawiają się w wykazach pozycji środków własnych, ale nie spełniają kryteriów klasyfikacji lub przepisów przejściowych; lub</p> <p>ii) pozycje mające pełnić rolę środków własnych, które nie figurują w wykazie pozycji środków własnych i które nie zostały zatwierdzone przez organ nadzoru, ani nie pojawiają się w bilansie jako zobowiązania. Nie należy tutaj podawać zobowiązań podporządkowanych, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych;</p> <p>należy je podać w bilansie (formularz S.02.01) jako zobowiązania podporządkowane, które nie są zaliczane do podstawowych środków własnych.</p> |

Odliczenia

| | | |
|-------------|--|---|
| R0230/C0010 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – ogółem | <p>Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych.</p> |
| R0230/C0020 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 1 nieograniczona | <p>Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających („UCITS”), instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE (należy wykazać oddzielnie w wierszu R0240).</p> <p>Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – nieograniczone pozycje kategorii 1.</p> |
| R0230/C0030 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 1 ograniczona | <p>Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiają obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – pozycje kategorii 1 ograniczonej. |
| R0230/C0040 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 2 | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiają obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – kategoria 2. |

▼ **M1**

| | | |
|-------------|---|--|
| R0230/C0050 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 3 | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowanych podmiotach prowadzących działalność finansową, w tym udziały kapitałowe odliczone zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. Te udziały kapitałowe są odliczane od podstawowych środków własnych i ponownie dodawane jako środki własne zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi w wierszach od R0410 do R0440, a zatem ułatwiają obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – kategoria 3. |
|-------------|---|--|

▼ **B**

| | | |
|-------------|---|---|
| R0240/C0010 | z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych odliczonych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości wykazanej w wierszu R0230 – ogółem |
| R0240/C0020 | z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 nieograniczona | Jest to wartość udziałów kapitałowych odliczonych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości wykazanej w wierszu R0230 – kategoria 1 nieograniczona |
| R0240/C0030 | z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 ograniczona | Jest to wartość udziałów kapitałowych odliczonych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości wykazanej w wierszu R0230 – kategoria 1 ograniczona |
| R0240/C0040 | z czego odliczone zgodnie z art. 228 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to wartość udziałów kapitałowych odliczonych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, jako część wartości wykazanej w wierszu R0230 – kategoria 2 |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0250/C0010 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – ogółem | Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0250/C0020 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 1 nieograniczona | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 nieograniczona. |
| R0250/C0030 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 1 ograniczona | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 1 ograniczona. |
| R0250/C0040 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 2 | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2. |
| R0250/C0050 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych, w przypadku gdy informacje są niedostępne (art. 229) – kategoria 3 | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych, w przypadku gdy informacje konieczne do obliczenia wypłacalności grupy nie są dostępne, zgodnie z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3. |
| R0260/C0010 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – ogółem | Jest to łączne odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod. |
| R0260/C0020 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 nieograniczona | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 nieograniczona. |
| R0260/C0030 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 ograniczona | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 1 ograniczona. |
| R0260/C0040 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 2 | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 2. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0260/C0050 | Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 3 | Jest to odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w zakładach powiązanych włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod – kategoria 3. |
| R0270/C0010 | Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – ogółem | Jest to łączna kwota niedostępnych pozycji środków własnych. |
| R0270/C0020 | Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – kategoria 1 nieograniczona | Są to niedostępne pozycje środków własnych będące pozycjami kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0270/C0030 | Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – kategoria 1 ograniczona | Są to niedostępne pozycje środków własnych – pozycje kategorii 1 ograniczonej. |
| R0270/C0040 | Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – kategoria 2 | Są to niedostępne pozycje środków własnych – kategoria 2. |
| R0270/C0050 | Niedostępne pozycje środków własnych łącznie – kategoria 3 | Są to niedostępne pozycje środków własnych – kategoria 3. |
| R0280/C0010 | Odliczenia łącznie – ogółem | Jest to łączna kwota odliczeń niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. |
| R0280/C0020 | Odliczenia ogółem – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 nieograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. |
| R0280/C0030 | Odliczenia ogółem – kategoria 1 ograniczona | Jest to kwota odliczeń z kategorii 1 ograniczonej niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. |
| R0280/C0040 | Odliczenia ogółem – kategoria 2 | Jest to kwota odliczeń z kategorii 2 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. |
| R0280/C0050 | Odliczenia ogółem – kategoria 3 | Jest to kwota odliczeń z kategorii 3 niewłączonych do rezerw uzgodnieniowych. |

Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach

| | | |
|-------------|--|---|
| R0290/C0010 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach | Łączna kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach. |
| R0290/C0020 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 nieograniczona | Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 nieograniczonej. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0290/C0030 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 ograniczona | ► M1 Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria pozycji zaliczanych do kategorii 1 ograniczonej. ◀ |
| R0290/C0040 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 2 | ► M1 Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2. ◀ |
| R0290/C0050 | Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 3 | ► M1 Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 3. ◀ |

Uzupełniające środki własne

| | | |
|-------------|--|--|
| R0300/C0010 | Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – ogółem | Jest to łączna kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie. |
| R0300/C0040 | Nieopłacony kapitał zakładowy, do którego opłacenia nie wezwano i który może być wezwany do opłacenia na żądanie – kategoria 2 | Jest to kwota wyemitowanego kapitału zakładowego, do którego opłacenia nie wezwano ani który nie został opłacony, ale który może być wezwany do opłacenia na żądanie i który spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0310/C0010 | Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie. |
| R0310/C0040 | Nieopłacony kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2 | Jest to kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0320/C0010 | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – ogółem | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie. |
| R0320/C0040 | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 2 | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0320/C0050 | Nieopłacone akcje uprzywilejowane, do których opłacenia nie wezwano i które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie – kategoria 3 | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych, do których opłacenia nie wezwano ani które nie zostały opłacone, ale które mogą być wezwane do opłacenia na żądanie i które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0330/C0010 | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – ogółem | Jest to łączna kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych. |
| R0330/C0040 | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 2 | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0330/C0050 | Prawnie wiążące zobowiązanie do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych – kategoria 3 | Jest to kwota prawnie wiążących zobowiązań do subskrypcji i opłacenia na żądanie zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0340/C0010 | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE. |
| R0340/C0040 | Akredytywy i gwarancje zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota akredytyw i gwarancji zarządzanych powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe, które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0350/C0010 | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE i które spełniają kryteria kategorii 2 lub kategorii 3, |
| R0350/C0040 | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych, przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0350/C0050 | Akredytywy i gwarancje inne niż zgodne z art. 96 pkt 2 dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3 | Jest to kwota akredytyw i gwarancji, innych niż zarządzane powierniczo, na zlecenie wierzycieli ubezpieczeniowych, przez niezależnego powiernika i wystawionych przez instytucje kredytowe które uzyskały zezwolenie zgodnie z dyrektywą 2006/48/WE, które spełniają kryteria kategorii 3. |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0360/C0010 | Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – ogółem | Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy. |
| R0360/C0040 | Dodatkowe wkłady od członków zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń armatorów o zmiennej wysokości wkładów, ubezpieczające jedynie ryzyka wyszczególnione w grupie 6, 12 i 17 w pkt A załącznika I, mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy. |
| R0370/C0010 | Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE | Jest to łączna kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0370/C0040 | Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 2 | Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0370/C0050 | Dodatkowe wkłady od członków – inne niż zgodnie z art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE – kategoria 3 | Jest to kwota wszelkich przyszłych należności, jakie towarzystwa ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwa reasekuracji wzajemnej lub inne towarzystwa ubezpieczeń oparte na zasadzie wzajemności o zmiennej wysokości wkładów mogą otrzymać od swoich członków w formie dodatkowego wkładu w ciągu kolejnych 12 miesięcy, innych niż opisane w art. 96 ust. 3 akapit pierwszy dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0380/C0010 | Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy – ogółem | Jest to łączna kwota uznanych za niedostępne uzupełniających środków własnych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0380/C0040 | Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy – kategoria 2 | Jest to kwota uznanych za niedostępne uzupełniających środków własnych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 2. |
| R0380/C0050 | Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy – kategoria 3 | Jest to kwota uznanych za niedostępne uzupełniających środków własnych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria opozycji kategorii 3. |
| R0390/C0010 | Pozostałe uzupełniające środki własne – ogółem | Jest to łączna kwota pozostałych uzupełniających środków własnych. |
| R0390/C0040 | Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 2 | Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0390/C0050 | Pozostałe uzupełniające środki własne – kategoria 3 | Jest to kwota pozostałych uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0400/C0010 | Uzupełniające środki własne ogółem | Jest to łączna kwota pozycji uzupełniających środków własnych. |
| R0400/C0040 | Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 2 | Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0400/C0050 | Uzupełniające środki własne ogółem – kategoria 3 | Jest to kwota pozycji uzupełniających środków własnych, które spełniają kryteria kategorii 3. |

Inne środki własne innego sektora finansowego

Należy wypełnić następujące pozycje w przypadku zastosowania metody obliczeń i agregacji oraz połączenia metod

| | | |
|-------------|--|--|
| R0410/C0010 | Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – ogółem | Środki własne ogółem w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0410/C0020 | Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 nieograniczona | Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0410/C0030 | Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 1 ograniczona | Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0410/C0040 | Institucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS – kategoria 2 | Środki własne w instytucjach kredytowych, firmach inwestycyjnych, instytucjach finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkach zarządzających UCITS, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2 Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0420/C0010 | Institucje pracowniczych programów emerytalnych – ogółem | Środki własne ogółem w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0420/C0020 | Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 1 nieograniczona | Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0420/C0030 | Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 1 ograniczona | Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0420/C0040 | Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 2 | Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0420/C0050 | Institucje pracowniczych programów emerytalnych – kategoria 3 | Środki własne w instytucjach pracowniczych programów emerytalnych, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 3. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0430/C0010 | Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – ogółem | Środki własne ogółem w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0430/C0020 | Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – kategoria 1 nieograniczona | Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0430/C0030 | Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – kategoria 1 ograniczona | Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0430/C0040 | Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową – kategoria 2 | Środki własne w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową, netto po odliczeniu wszelkich odpowiednich transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2. Wszystkie te pozycje należy odliczyć od wszelkich niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz od środków własnych zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0440/C0010 | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – ogółem | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych. Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0440/C0020 | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 1 nieograniczona | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 1 nieograniczona Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0440/C0030 | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 1 ograniczona | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 1 ograniczona Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| R0440/C0040 | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 2 | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 2 Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |
| ▼ M1 | | |
| R0440/C0050 | Środki własne łącznie innych sektorów finansowych – kategoria 3 | Środki własne łącznie w innych sektorach finansowych – kategoria 3 Środki własne łącznie odliczone w polu R0230/C0010 zostają tu przywrócone po dostosowaniu z tytułu niedostępnych środków własnych zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi oraz po odliczeniu zgodnie z art. 228 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|--|
| Środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji jako jedynej metody lub w połączeniu z metodą 1 | | |
| R0450/C0010 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – ogółem | Są to łączne dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod; po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. |
| R0450/C0020 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 1 nieograniczona | Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 1 nieograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. |
| R0450/C0030 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 1 ograniczona | Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 1 ograniczonej, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. |
| R0450/C0040 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 2 | Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 2, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. |
| R0450/C0050 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod – kategoria 3 | Są to dopuszczone środki własne zakładów powiązanych, które zostały dodane celem obliczenia zagregowanych środków własnych, w przypadku gdy zastosowano metodę odliczeń i agregacji lub połączenie metod, zaklasyfikowane do kategorii 3, po odliczeniu niedostępnych środków na poziomie grupy. |
| R0460/C0010 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – ogółem | Są to łączne dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. |
| R0460/C0020 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona | Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. |
| R0460/C0030 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona | Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 1 ograniczona. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0460/C0040 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 2 | Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 2. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. |
| R0460/C0050 | Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnątrzgrupowych – kategoria 3 | Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnątrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy, zaklasyfikowane jako kategoria 3. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnątrzgrupowych. |
| R0520/C0010 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – ogółem | ► M1 Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. ◀ |
| R0520/C0020 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona | ► M1 Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. ◀ |
| R0520/C0030 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona | ► M1 Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. ◀ |
| R0520/C0040 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2 | ► M1 Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 2. ◀ |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0520/C0050 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3 | ► MI Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, oraz uzupełniające środki własne, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy, ale z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, oraz które spełniają kryteria kategorii 3. ◀ |
| R0530/C0010 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – ogółem | ► MI Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy, z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. ◀ |
| R0530/C0020 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona | ► MI Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. ◀ |
| R0530/C0030 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 ograniczona | ► MI Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. ◀ |
| R0530/C0040 | Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 2 | ► MI Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po odliczeniach, które to środki własne grupy są dostępne w celu spełnienia minimalnego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 2. ◀ |
| R0560/C0010 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – ogółem | Są to łączne środki własne grupy, które są dopuszczone w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – w granicach Do celów dopuszczalności tych pozycji środków własnych skonsolidowany SCR grupy konsekwentnie nie powinien obejmować wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych (art. 336 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). |
| R0560/C0020 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona | Są to środki własne grupy, które są dopuszczone w granicach określonych w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0560/C0030 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona | Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0560/C0040 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2 | Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0560/C0050 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3 | Są to środki własne, które są dopuszczone w granicach określonych w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem środków własnych z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji), które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0570/C0010 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – ogółem | Są to łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy |
| R0570/C0020 | Łączne dopuszczone własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona | Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |
| R0570/C0030 | Łączne dopuszczone własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 ograniczona | Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0570/C0040 | Łączne dopuszczone własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 2 | Są to dopuszczone środki własne grupy, które są dostępne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy oraz spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0590/C0010 | Skonsolidowany SCR grupy | Skonsolidowany SCR grupy obliczony do celów skonsolidowanych danych zgodnie z art. 336 lit. a), b), c) i d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W przypadku kwartalnego wykazywania informacji jest to najnowszy SCR, który należy obliczyć i przekazać, roczny lub najbardziej aktualny w przypadku, gdy SCR został ponownie obliczony (np. w wyniku zmiany profilu ryzyka), z uwzględnieniem wymogu kapitałowego. |
| R0610/C0010 | Minimalny skonsolidowany SCR grupy | Minimalny skonsolidowany SCR grupy obliczony do celów skonsolidowanych danych (metoda 1) zgodnie z art. 230 lub 231 dyrektywy Wypłacalność II 2009/138/WE. |
| R0630/C0010 | Stosunek dopuszczonych środków własnych do skonsolidowanego SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) | Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia skonsolidowanego SCR grupy podzielonego przez kwotę SCR grupy skonsolidowanej, z wyłączeniem wymogów kapitałowych i środków własnych z innych sektorów finansowych oraz podmiotów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji. Do celów tego współczynnika skonsolidowany SCR grupy nie może obejmować wymogów kapitałowych z innych sektorów finansowych (art. 336 lit. c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35). |
| R0650/C0010 | Stosunek dopuszczonych środków własnych do minimalnego skonsolidowanego SCR grupy | Jest to minimalny współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy podzielonego przez kwotę SCR grupy (z wyłączeniem innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) |
| R0660/C0010 | Łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) | Są to łączne dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innych sektorów finansowych oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w celu spełnienia łącznego SCR grupy. |
| R0660/C0020 | Łączne dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 nieograniczona | Są to dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w celu spełnienia łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 1 nieograniczonej. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0660/C0030 | Łączne dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 1 ograniczona | Są to dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w celu spełnienia łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 1 ograniczonej. |
| R0660/C0040 | Łączne dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 2 | Są to dopuszczone środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w celu spełnienia łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0660/C0050 | Łączne dopuszczone środki własne ogółem w celu spełnienia SCR grupy (w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji) – kategoria 3 | Są to dopuszczone dostępne środki własne, w tym środki własne z innego sektora finansowego oraz z zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji, w celu spełnienia łącznego SCR grupy, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0670/C0010 | SCR dla jednostek włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmiotów włączonych z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji. Pozycja ta obejmuje sumę proporcjonalnego udziału SCR dla podmiotów ujętych w obliczeniach wypłacalności grupy poprzez metodę odliczeń i agregacji. Stosuje się ją jedynie w przypadku zastosowania metody obliczeń i agregacji oraz połączenia metod |
| R0680/C0010 | SCR grupy | ► M1 SCR grupy jest sumą skonsolidowanego SCR grupy obliczonego zgodnie z art. 336 lit. a), b), c) i d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (R0590/C0010) i SCR dla jednostek włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji (R0670/C0010). ◀ |
| R0690/C0010 | Stosunek dopuszczonych środków własnych do SCR grupy, w tym innych sektorów finansowych i zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | Jest to współczynnik wypłacalności obliczony jako łączne dopuszczone środki własne w celu spełnienia SCR grupy podzielonego przez SCR grupy, w tym inne sektory finansowe i zakłady włączone poprzez metodę odliczeń i agregacji |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|------------------------------|---|---|
| Rezerwa uzgodnieniowa | | |
| R0700/C0060 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Jest to nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami wykazana w bilansie wg Wyłączalność II. |
| R0710/C0060 | Akcje własne (posiadane bezpośrednio i pośrednio) | Jest to kwota akcji własnych posiadanych przez zakład ubezpieczeń posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce lub zakład reasekuracji posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniową spółkę holdingową lub finansową spółkę holdingową o działalności mieszanej i ich zakłady powiązane, zarówno bezpośrednio, jak i pośrednio. |
| R0720/C0060 | Przewidywane dywidendy, wypłaty i obciążenia | Są to dywidendy, wypłaty i obciążenia przewidywane przez podmiot. |
| R0730/C0060 | Pozostałe pozycje podstawowych środków własnych | Są to pozycje podstawowych środków własnych wymienione w art. 69 lit. a) ppkt (i)–(v), art. 72 lit. a) oraz art. 76 lit. a), jak również pozycje podstawowych środków własnych zatwierdzone przez organ nadzoru zgodnie z art. 79 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0740/C0060 | Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | Łączna kwota dostosowania w rezerwie uzgodnieniowej ze względu na istnienie wydzielonych pozycji środków własnych w ramach funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą na poziomie grupy. |
| R0750/C0060 | Pozostałe niedostępne środki własne | Są to inne niedostępne środki własne zakładów powiązanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. d) i f) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0760/C0060 | Rezerwa uzgodnieniowa – ogółem | Jest to rezerwa uzgodnieniowa podmiotu przed odliczeniami z tytułu udziałów kapitałowych. |
| R0770/C0060 | Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń na życie | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Pozycja ta reprezentuje tę kwotę w odniesieniu do działalności podmiotu w zakresie ubezpieczeń na życie. |
| R0780/C0060 | Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Rezerwa uzgodnieniowa obejmuje kwotę nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami, która odpowiada oczekiwanemu zyskowi z przyszłych składek. Pozycja ta reprezentuje tę kwotę w odniesieniu do działalności podmiotu w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. |
| R0790/C0060 | Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem | Kwota ogółem oczekiwanych zysków z przyszłych składek. |

S.23.02 – Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0010/C0010 | Kapitał zakładowy – Opłacony – ogółem | Jest to opłacony kapitał zakładowy ogółem, w tym akcje własne. |
| R0010/C0020 | Kapitał zakładowy – Opłacony – kategoria 1 | Jest to opłacony kapitał zakładowy ogółem, który spełnia kryteria kategorii 1, w tym akcje własne. |
| R0020/C0010 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, jeszcze nieopłacony – ogółem | Jest to łączna kwota akcji zwykłych, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w tym akcji własnych. |
| R0020/C0040 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – kategoria 2 | Jest to łączna kwota akcji zwykłych, do których opłacenia wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, spełniających kryteria kategorii 2, w tym akcji własnych. |
| R0030/C0010 | Posiadane akcje własne – ogółem | Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych przez podmiot. |
| R0030/C0020 | Posiadane akcje własne – kategoria 1 | Jest to łączna kwota akcji własnych posiadanych przez podmiot, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0100/C0010 | Kapitał zakładowy ogółem | Jest to łączny kapitał zakładowy. Uwaga: posiadane akcje własne zostaną uwzględnione w pozycji „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”. |
| R0100/C0020 | Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 1 | Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 1. Uwaga: posiadane akcje własne zostaną uwzględnione w pozycji „Opłacony” albo „Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony”. |
| R0100/C0040 | Kapitał zakładowy ogółem – kategoria 2 | Jest to łączny kapitał zakładowy, który spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0110/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacony – ogółem | Jest to łączna kwota opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| R0110/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacony – kategoria 1 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0120/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwane do opłacenia, jeszcze nieopłacone – ogółem | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia której wezwano, ale która nie została jeszcze opłacona. |
| R0120/C0040 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwane do opłacenia, jeszcze nieopłacone – kategoria 2 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0200/C0010 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| R0200/C0020 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 1. |
| R0200/C0040 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to łączna kwota kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, która spełnia kryteria kategorii 2. |
| R0210/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – ogółem | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności |
| R0210/C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 1 | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0210/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0210/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 2 | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0210/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0210/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Terminowe podporządkowanie – kategoria 3 | Jest to łączna kwota terminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0220/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu. |
| R0220/C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0220/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0220/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0220/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0220/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie z opcją wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0230/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. |
| R0230/C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0230/C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0230/C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0230/C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0230/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Bezterminowe podporządkowanie bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0300/C0010 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| R0300/C0020 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0300/C0030 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0300/C0040 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0300/C0050 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0300/C0060 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0310/C0010 | Terminowe akcje uprzywilejowane – ogółem | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych. |
| R0310/C0020 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 1 | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0310/C0030 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0310/C0040 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0310/C0050 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0310/C0060 | Terminowe akcje uprzywilejowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota terminowych akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0320/C0010 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu. |
| R0320/C0020 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0320/C0030 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0320/C0040 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0320/C0050 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0320/C0060 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych z opcją wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0330/C0010 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. |
| R0330/C0020 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0330/C0030 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0330/C0040 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0330/C0050 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0330/C0060 | Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to łączna kwota bezterminowych akcji uprzywilejowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0400/C0010 | Ogółem akcje uprzywilejowane | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych. |
| R0400/C0020 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 1 | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0400/C0030 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0400/C0040 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0400/C0050 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0400/C0060 | Ogółem akcje uprzywilejowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota akcji uprzywilejowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0410/C0010 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – ogółem | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych. |
| R0410/C0020 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0410/C0030 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0410/C0040 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0410/C0050 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0410/C0060 | Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 | Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0420/C0010 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu. |
| R0420/C0020 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0420/C0030 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0420/C0040 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0420/C0050 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0420/C0060 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0430/C0010 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – ogółem | Jest to ogół bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu. |
| R0430/C0020 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0430/C0030 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0430/C0040 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| R0430/C0050 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0430/C0060 | Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu – kategoria 3 | Jest to kwota bezterminowych zobowiązań podporządkowanych bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0500/C0010 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – ogółem | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych. |
| R0500/C0020 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| R0500/C0030 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 1, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0500/C0040 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0500/C0050 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 2, część uwzględniana na mocy przepisów przejściowych | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 2 i są zaliczane na mocy przepisów przejściowych. |
| R0500/C0060 | Ogółem zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 | Jest to łączna kwota zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| R0510/C0070 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – zatwierdzone kwoty początkowe w kategorii 2 | Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 2. |
| R0510/C0080 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – bieżące kwoty w kategorii 2 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona w ramach kategorii 2. |
| R0510/C0090 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – zatwierdzone kwoty początkowe w kategorii 3 | Początkowa zatwierdzona kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona kwota w ramach kategorii 3. |
| R0510/C0100 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona kwota – bieżące kwoty w kategorii 3 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których kwota została zatwierdzona w ramach kategorii 3. |
| R0520/C0080 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda – bieżące kwoty w kategorii 2 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 2. |
| R0520/C0100 | Pozycje uzupełniających środków własnych, dla których została zatwierdzona metoda – bieżące kwoty w kategorii 3 | Bieżąca kwota uzupełniających środków własnych, dla których metoda została zatwierdzona w ramach kategorii 3. |
| R0600/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie aktywów | Jest to różnica w wycenie aktywów. |
| R0610/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Jest to różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0620/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie – Różnica w wycenie innych zobowiązań | Jest to różnica w wycenie innych zobowiązań. |
| R0630/C0110 | Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego | Jest to suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych uwzględnionych ze sprawozdania finansowego. |
| R0640/C0110 | Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza | Jest to kwota wszystkich innych pozycji niewskazanych powyżej. Podając wartość w R0640/C0110, wartość w R0640/C0120 powinna zawierać wyjaśnienie i szczegółowe informacje dotyczące takich pozycji. |
| R0640/C0120 | Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza | Jest to wyjaśnienie dotyczące innych pozycji podanych w R0640/C0110. |
| R0650/C0110 | Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wyłączalność II. | Jest to suma zasobów (kapitałów) ze sprawozdania finansowego po korekcie o różnice w wycenie. Pozycja ta obejmuje wartości ze sprawozdania finansowego takie jak zyski zatrzymane, kapitał rezerwowy, zysk netto, zyski z lat ubiegłych, kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny, pozostały kapitał rezerwowy. |
| R0660/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać pozycjom podstawowych środków własnych (bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej) | Jest to nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać podstawowym środkom własnym, bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej. |
| R0700/C0110 | Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Jest to kwota nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami. |

S.23.03 – Roczne zmiany środków własnych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, w przypadku gdy stosowana jest metoda 1 jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|--|
| Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0010/C0010 | Kapitał zakładowy – Opłacony – saldo przeniesione | Jest to saldo opłaconego kapitału zakładowego przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0010/C0020 | Kapitał zakładowy – Opłacony – zwiększenie | Jest to zwiększenie opłaconego kapitału zakładowego w okresie sprawozdawczym. |
| R0010/C0030 | Kapitał zakładowy – Opłacony – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału zakładowego w okresie sprawozdawczym. |
| R0010/C0060 | Kapitał zakładowy – Opłacony – saldo przenieszone | Jest to saldo opłaconego kapitału zakładowego przenieszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0020/C0010 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – saldo przeniesione | Jest to saldo kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0020/C0020 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – zwiększenie | Jest to zwiększenie kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, w okresie sprawozdawczym. |
| R0020/C0030 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, w okresie sprawozdawczym. |
| R0020/C0060 | Kapitał zakładowy – Wezwany do opłacenia, ale jeszcze nieopłacony – saldo przenoszone | Jest to saldo kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0030/C0010 | Posiadane akcje własne – saldo przeniesione | Jest to saldo posiadanych akcji własnych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0030/C0020 | Posiadane akcje własne – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu posiadanych akcji własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0030/C0030 | Posiadane akcje własne – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu posiadanych akcji własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0030/C0060 | Posiadane akcje własne – saldo przenoszone | Jest to saldo posiadanych akcji własnych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0100/C0010 | Kapitał zakładowy ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. R0100/C0010 obejmuje posiadane akcje własne. |
| R0100/C0020 | Kapitał zakładowy ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym. |
| R0100/C0030 | Kapitał zakładowy ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym. |
| R0100/C0060 | Kapitał zakładowy ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|---|---|
| R0110/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0110/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0110/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0110/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0120/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0120/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0120/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0120/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym i należącej do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0200/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – saldo przeniesione | Jest to łączne saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0200/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0200/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0200/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z kapitałem zakładowym – Ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z kapitałem zakładowym przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0210/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przeniesione | Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0210/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zwiększenie | Jest to zwiększenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0210/C0030 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0210/C0060 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Opłacone – saldo przenoszone | Jest to saldo opłaconego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przenieszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0220/C0010 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przeniesione | Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0220/C0020 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zwiększenie | Jest to zwiększenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0220/C0030 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0220/C0060 | Kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wezwano do opłacenia, jeszcze nieopłacone – saldo przenoszone | Jest to saldo kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, do opłacenia których wezwano, ale które nie zostały jeszcze opłacone, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0300/C0010 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0300/C0020 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zwiększenie | Jest to zwiększenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0300/C0030 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0300/C0060 | Ogółem kapitał założycielski, wkłady/składki członkowskie lub równoważna pozycja podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznego kapitału założycielskiego, wkładów/składek członkowskich lub równoważnej pozycji podstawowych środków własnych w towarzystwach ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwach reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|---|--|
| R0310/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – wyemitowane | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – umorzone/ wykupione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0310/C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0310/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0320/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – wyemitowane | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – umorzone/ wykupione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0320/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 2, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0330/C0010 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – wyemitowane | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|----------------------------|---|--|
| R0330/C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – umorzone/ wykupione | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0330/C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, należących do kategorii 3, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0400/C0010 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przeniesione | Jest to łączne saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0070 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – wyemitowane | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0080 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – umorzone/wykupione | Jest to łączna kwota podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0090 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca łączne zmiany w wycenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0100 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca łączne zwiększenie lub zmniejszenie podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, w wyniku działania nadzorczego w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0400/C0060 | Ogółem Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – saldo przenoszone | Jest to łączne saldo podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, przeniesione na następny okres sprawozdawczy. |
| Fundusze nadwyżkowe | | |
| R0500/C0010 | Fundusze nadwyżkowe – saldo przeniesione | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|--|---|
| R0500/C0060 | Fundusze nadwyżkowe – saldo przenoszone | Jest to saldo funduszy nadwyżkowych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym | | |
| R0510/C0010 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0510/C0020 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0510/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0510/C0060 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0520/C0010 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0520/C0020 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0520/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0520/C0060 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0530/C0010 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0530/C0020 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0530/C0030 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0530/C0060 | Akcje uprzywilejowane – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0600/C0010 | Akcje uprzywilejowane ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych ogółem przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0600/C0020 | Akcje uprzywilejowane ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie stanu akcji uprzywilejowanych ogółem w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0600/C0030 | Akcje uprzywilejowane ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie stanu akcji uprzywilejowanych ogółem w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0600/C0060 | Akcje uprzywilejowane ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo akcji uprzywilejowanych ogółem przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi

| | | |
|-------------|---|--|
| R0610/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0610/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0610/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0610/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0620/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0620/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0620/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0620/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0630/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0630/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – zwiększenie | Jest to zwiększenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0630/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0630/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi i należącej do kategorii 3 przeniesione na następny okres sprawozdawczy. |
| R0700/C0010 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0700/C0020 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – zwiększenie | Jest to zwiększenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0700/C0030 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – zmniejszenie | Jest to zmniejszenie łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0700/C0060 | Nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi – Ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznej nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związanej z akcjami uprzywilejowanymi przeniesione na następny okres sprawozdawczy. |

Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|---|---|
| R0710/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0070 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – wyemitowane | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0080 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – umorzone/wykupione | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0710/C0090 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0710/C0100 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 1, w wyniku działania nadzorczego. |
| R0710/C0060 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0720/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0070 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – wyemitowane | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0080 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – umorzone/wykupione | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0090 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0720/C0100 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 2, w wyniku działania nadzorczego. |
| R0720/C0060 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R0730/C0010 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0070 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – wyemitowane | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0080 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – umorzone/wykupione | Jest to kwota zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0090 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0730/C0100 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – działanie nadzorcze | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę zobowiązań podporządkowanych, należących do kategorii 3, w wyniku działania nadzorczego. |
| R0730/C0060 | Zobowiązania podporządkowane – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0800/C0010 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0070 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – wyemitowane | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0080 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – umorzone/wykupione | Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0090 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie łącznych zobowiązań podporządkowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R0800/C0100 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – działania regulacyjne | Jest to kwota odzwierciedlająca zmianę łącznych zobowiązań podporządkowanych w wyniku działania nadzorczego. |
| R0800/C0060 | Zobowiązania podporządkowane ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznych zobowiązań podporządkowanych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego

| | | |
|-------------|--|--|
| R0900/C0010 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – saldo przeniesione | Jest to saldo kwoty odpowiadającej wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R0900/C0060 | Kwota odpowiadająca wartości netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego – saldo przenoszone | Jest to saldo kwoty odpowiadającej wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|--|--|
| R1000/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako pozycje kategorii 1 nieograniczonej – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako pozycje kategorii 1 nieograniczonej, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1000/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 nieograniczonej – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R1000/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1000/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1. |
| R1000/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przenoszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako nieograniczone pozycje kategorii 1, przenieszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1010/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1010/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1010/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1010/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R1010/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1 – saldo przenieszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i traktowanych jako ograniczone pozycje kategorii 1, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1020/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1020/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1020/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1020/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2. |
| R1020/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 – saldo przenieszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 2, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1030/C0010 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1030/C0070 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – wyemitowane | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R1030/C0080 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – umorzone/wykupione | Jest to kwota pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1030/C0090 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3. |
| R1030/C0060 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej i należących do kategorii 3, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1100/C0010 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – saldo przeniesione | Jest to saldo ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1100/C0070 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – wyemitowane | Jest to kwota ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1100/C0080 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – umorzone/wykupione | Jest to kwota ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, umorzonych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1100/C0090 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w wycenie | Jest to kwota odzwierciedlająca zmiany w wycenie ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej. |
| R1100/C0060 | Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – saldo przenoszone | Jest to saldo ogółu pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienionych powyżej, przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |

Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym

| | | |
|-------------|--|--|
| R1110/C0010 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – saldo przeniesione | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
|-------------|--|--|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R1110/C0110 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – udostępniona nowa kwota | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0120 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – zmniejszenie do kwoty dostępnej | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0130 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – wezwane do podstawowych środków własnych | Jest to kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, które zostały wezwane do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1110/C0060 | Uzupełniające środki własne – kategoria 2 – saldo przenoszone | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1120/C0010 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – saldo przeniesione | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0110 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – udostępniona nowa kwota | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0120 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – zmniejszenie do kwoty dostępnej | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0130 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – wezwane do podstawowych środków własnych | Jest to kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3, które zostały wezwane do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1120/C0060 | Uzupełniające środki własne – kategoria 3 – saldo przenoszone | Jest to saldo uzupełniających środków własnych należących do kategorii 3 przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |
| R1200/C0010 | Uzupełniające środki własne ogółem – saldo przeniesione | Jest to saldo łącznych uzupełniających środków własnych przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0110 | Uzupełniające środki własne ogółem – udostępniona nowa kwota | Jest to nowa kwota uzupełniających środków własnych należących do kategorii 2, która zostanie udostępniona w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0120 | Uzupełniające środki własne ogółem – zmniejszenie do kwoty dostępnej | Jest to zmniejszenie do kwoty dostępnej łącznych uzupełniających środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0130 | Uzupełniające środki własne ogółem – należne w odniesieniu do podstawowych środków własnych | Jest to kwota łącznych uzupełniających środków własnych, które są należne w odniesieniu do pozycji podstawowych środków własnych w ciągu okresu sprawozdawczego. |
| R1200/C0060 | Uzupełniające środki własne ogółem – saldo przenoszone | Jest to saldo łącznych uzupełniających środków własnych przenoszone na następny okres sprawozdawczy. |



S.23.04 – Wykaz pozycji środków własnych

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy niezależnie od metody zastosowanej do obliczenia wypłacalności grupy.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0010 | Opis podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Należy przedstawić wykaz podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w odniesieniu do grupy |
| C0020 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Kwota (w walucie sprawozdawczej) | Jest to kwota indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0030 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria | Należy wskazać kategorię indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – kategoria 1 2 – kategoria 1 – nieograniczona 3 – kategoria 1 – ograniczona 4 – kategoria 2 5 – kategoria 3 |
| C0040 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – kategoria – Kod waluty | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty. Należy wskazać oryginalną walutę. |
| C0050 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – jednostka emitująca | Należy wskazać czy jednostka emitująca podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności należy do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – należy do tej samej grupy 2 – nie należy do tej samej grupy |
| C0060 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej – Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Należy wskazać pożyczkodawcę funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0070 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Należy wskazać, czy podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych |
| C0080 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Kontrahent (jeżeli określony) | Należy wskazać listę kontrahentów podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0090 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – data emisji | Jest to data emisji indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0100 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Termin zapadalności | Jest to termin zapadalności indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0110 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Pierwsza data wezwania do wykupu | Jest to pierwsza data wezwania indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0120 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Informacje dotyczące kolejnych dat wezwań do wykupu | Kolejne daty wezwań indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0130 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Bodźce do wykupu podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |
| C0140 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Okres zawiadomienia | Jest to okres zawiadomienia dotyczący indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. Należy podać datę w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0150 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia | Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia, nazwa kraju podana w nawiasie |
| C0160 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Odkupienie/wykup w ciągu roku | Wyjaśnienie, czy pozycja została odkupiona w ciągu roku. |
| C0170 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Jest to % emisji podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności w posiadaniu podmiotów należących do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0180 | Podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności – Wkłady do należących do grupy podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Jest to wkład funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności do łącznej kwoty należących do grupy podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych, towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0190 | Opis akcji uprzywilejowanych | Należy przedstawić wykaz poszczególnych akcji uprzywilejowanych. |
| C0200 | Akcje uprzywilejowane – Kwota | Jest to kwota akcji uprzywilejowanych. |
| C0210 | Akcje uprzywilejowane – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Należy wskazać, czy akcje uprzywilejowane są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych |
| C0220 | Akcje uprzywilejowane – Kontrahent (jeżeli określony) | Należy wskazać posiadacza akcji uprzywilejowanych, jeżeli jest to jeden podmiot. Jeżeli akcje znajdują się w posiadaniu większej liczby podmiotów, informacja ta nie jest wymagana. |
| C0230 | Akcje uprzywilejowane – Data emisji | Jest to data emisji akcji uprzywilejowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0240 | Akcje uprzywilejowane – Pierwsza data wykupu | Jest to pierwsza data wykupu akcji uprzywilejowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0250 | Akcje uprzywilejowane – Informacje dotyczące kolejnych dat wykupu. | Kolejne daty wykupu akcji uprzywilejowanych. |
| C0260 | Akcje uprzywilejowane – Informacje dotyczące bodźców do wykupu. | Bodźce do wykupu akcji uprzywilejowanych. |
| C0270 | Opis zobowiązań podporządkowanych | Należy przedstawić wykaz poszczególnych zobowiązań podporządkowanych w odniesieniu do indywidualnego podmiotu. |
| C0280 | Zobowiązania podporządkowane – Kwota | Jest to kwota poszczególnych zobowiązań podporządkowanych. |
| C0290 | Zobowiązania podporządkowane – Kategoria | Należy wskazać kategorię (środków własnych), do której są klasyfikowane zobowiązania podporządkowane. |
| C0300 | Zobowiązania podporządkowane – Kod waluty | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty. |
| C0310 | Zobowiązania podporządkowane – Jednostka emitująca | Należy wskazać czy jednostka emitująca zobowiązania podporządkowane należy do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – należy do tej samej grupy 2 – nie należy do tej samej grupy |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0320 | Zobowiązania podporządkowane – Pożyczkodawca (jeżeli określony) | Należy wskazać pożyczkodawcę zobowiązań podporządkowanych, jeżeli jest określony. Jeżeli nie jest on określony, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0330 | Zobowiązania podporządkowane – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych? | Należy wskazać, czy zobowiązania podporządkowane są uwzględniane na mocy przepisów przejściowych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych |
| C0340 | Zobowiązania podporządkowane – Kontrahent zobowiązań podporządkowanych – (jeżeli określony) | Należy wskazać kontrahenta zobowiązań podporządkowanych. |
| C0350 | Zobowiązania podporządkowane – Data emisji | Jest to data emisji zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0360 | Zobowiązania podporządkowane – Termin zapadalności | Jest to termin zapadalności zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0370 | Zobowiązania podporządkowane – Pierwsza data wykupu | ► M3 Jest to pierwsza przyszła data wykupu zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). ◀ |
| C0380 | Zobowiązania podporządkowane – Kolejne daty wykupu | Kolejne daty wykupu zobowiązań podporządkowanych. |
| C0390 | Zobowiązania podporządkowane – Informacje dotyczące bodźców do wykupu | Informacje dotyczące bodźców do wykupu zobowiązań podporządkowanych |
| C0400 | Zobowiązania podporządkowane – Okres powiadomienia | Jest to okres powiadomienia dotyczący zobowiązań podporządkowanych. Należy podać datę w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0410 | Zobowiązania podporządkowane – Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia na zobowiązania podporządkowane | Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia, nazwa kraju podana w nawiasie |
| C0420 | Zobowiązania podporządkowane – Odkupienie/wykup zobowiązań podporządkowanych w ciągu roku | Wyjaśnienie, czy pozycja została odkupiona. |
| C0430 | Zobowiązania podporządkowane – % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Jest to % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0440 | Zobowiązania podporządkowane – Wkłady do zobowiązań podporządkowanych grupy | Jest to wkład zobowiązań podporządkowanych do łącznej kwoty należących do zobowiązań podporządkowanych grupy ogółem. |
| C0450 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej | Należy przedstawić wykaz pozostałych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru w odniesieniu do indywidualnego podmiotu. |
| C0460 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Kwota | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru. |
| C0470 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Kod waluty | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty. |
| C0480 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 1 | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 1. |
| C0490 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 2 | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 2. |
| C0500 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – kategoria 3 | Jest to kwota pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru, które spełniają kryteria kategorii 3. |
| C0510 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Data udzielenia zgody | Jest to data udzielenia zezwolenia w odniesieniu do pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0520 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia na pozostałe podstawowe środki własne niewymienione powyżej | Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia, nazwa kraju podana w nawiasie |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0530 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Nazwa danej jednostki | Nazwa danej jednostki |
| C0540 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Odkupienie/wykup w ciągu roku | Wyjaśnienie, czy pozycja została odkupiona. |
| C0550 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy | Jest to % emisji w posiadaniu podmiotów należących do grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. |
| C0560 | Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Wkłady do pozostałych podstawowych środków własnych grupy | Jest to wkład pozostałych poszczególnych pozycji zatwierdzonych przez organ nadzoru do pozostałych podstawowych środków własnych grupy. |
| C0570 | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II – Opis | Pozycja ta zawiera opis pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II. |
| C0580 | Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie są przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II – Łączna kwota | Jest to łączna kwota pozycji środków własnych ze sprawozdań finansowych, które nie są przedstawiane przez rezerwę uzgodnieniową i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyplacalność II. |
| C0590 | Uzupełniające środki własne – Opis | Informacje dotyczące każdej pozycji uzupełniających środków własnych w odniesieniu do i. |
| C0600 | Uzupełniające środki własne – Kwota | Kwota każdej pozycji uzupełniających środków własnych. |
| C0610 | Uzupełniające środki własne – Kontrahent | Kontrahent każdej pozycji uzupełniających środków własnych. |
| C0620 | Uzupełniające środki własne – Data emisji | Data emisji każdej pozycji uzupełniających środków własnych. Należy podać w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0630 | Uzupełniające środki własne – Data udzielenia zezwolenia | Data udzielenia zezwolenia w odniesieniu do każdej pozycji uzupełniających środków własnych. Należy podać w formacie ISO8601 (rrrr-mm-dd). |
| C0640 | Uzupełniające środki własne – nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia | Nazwa organu nadzoru, który udzielił zezwolenia, nazwa kraju podana w nawiasie |
| C0650 | Uzupełniające środki własne – nazwa danej jednostki | Nazwa jednostki, której dotyczą uzupełniające środki własne |

Korekty z tytułu funduszy wyodrębnionych i portfeli objętych korektą dopasowującą

| | | |
|-----------------|--|--|
| C0660/ R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Numer | Numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest nadany przez podmiot i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. |
| C0670/ R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Hipotetyczny SCR | Jest to hipotetyczny SCR każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą. |
| C0680/ R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Hipotetyczny SCR (wartości ujemne wykazane jako zero) | Jest to hipotetyczny SCR. Jeżeli wartość jest ujemna, należy wykazać zero. |
| C0690/ R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami | Jest to kwota nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami dla każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą. Wartość ta uwzględnia wszelkie odliczenia przyszłych transferów przypisanych akcjonariuszom. |
| C0700/ R0020 | Fundusz wyodrębniony / portfel objęty korektą dopasowującą – przyszłe transfery przypisane akcjonariuszom. | Wartość przyszłych transferów przypisanych akcjonariuszom zgodnie z art. 80 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |
| C0710/ R0010 | Fundusze wyodrębnione / portfele objęte korektą dopasowującą – korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | Jest to łączne odliczenie z tytułu funduszy wyodrębnionych / portfeli objętych korektą dopasowującą. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------|--|--|
| C0710/ R0020 | Fundusze wyodrębnione / portfele objęte korektą dopasowującą – Korekta ze względu na wydzielone pozycje środków własnych w ramach portfeli objętych korektą dopasowującą i funduszy wyodrębnionych | ► M3 Jest to odliczenie z tytułu każdego funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą zgodnie z art. 81 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. ◀ |

Obliczenie niedostępnych środków własnych na poziomie grupy (obliczenia dokonuje się indywidualnie dla każdego podmiotu)

Niedostępne środki własne na poziomie grupy – przekraczające wkład pojedynczego SCR do SCR grupy

| | | |
|-------|---|---|
| C0720 | Powiązane zakłady ubezpieczeń lub zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe, finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej, jednostki uzupełniające i spółki celowe (podmiotów specjalnego przeznaczenia) objęte zakresem obliczenia dla grupy | Nazwa podmiotu |
| C0730 | Kraj | Kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym jednostka ma swoją siedzibę |
| C0740 | Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy | <p>Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy</p> <p>Jeżeli stosowana jest metoda 1, wkład jednostki zależnej w grupę oblicza się według wzoru:</p> $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_i \text{SCR}_i^{\text{solo}}$ <p>gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — $\text{SCR}_i^{\text{solo}}$ jest pojedynczym SCR jednostki dominującej i każdej spółki holdingowej ubezpieczeniowej, reasekuracyjnej oraz pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowe o działalności mieszanej, na które wywierany jest dominujący wpływ i które są uwzględnionych w pełni skonsolidowanym SCR. — SCR_j jest pojedynczym SCR podmiotu j — stosunek jest proporcjonalną korektą w związku z ujmowaniem efektów dywersyfikacji w części w pełni skonsolidowanej (w przypadku gdy zróżnicowany SCR (licznik) obliczony zgodnie z art. 336 lit. a) rozporządzenia (UE) 2015/35 jest większy od sumy indywidualnych SCR podmiotu posiadającego udziały kapitałowe w innej jednostce oraz każdego powiązanego zakładu ubezpieczeń i powiązanego zakładu reasekuracji uwzględnionych w obliczeniu zróżnicowany SCR (mianownik); wartość stosunku jest ograniczona do 1. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>Oceny niedostępnych środków własnych należy również dokonać w przypadku funduszy własnych w podmiotach niekontrolowanych, z uwzględnieniem zasady proporcjonalności.</p> <p>W przypadku metody 2 wkład podmiotu powiązanego do SCR grupy jest proporcjonalnym udziałem indywidualnych SCR.</p> |
| C0750 | Niedostępne udziały mniejszościowe | Niedostępne udziały mniejszościowe, jeżeli zastosowano jest metodę 1, czyli wszelkie udziały mniejszościowe w dopuszczonych środkach własnych (po odliczeniu innych niedostępnych środków własnych) jednostki zależnej ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej przekraczające wkład pojedynczego SCR do SCR grupy. |
| C0760 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru | Łączna kwota niedostępnych środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru |
| C0770 | Niedostępne fundusze nadwyżkowe | Niedostępne fundusze nadwyżkowe na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |
| C0780 | Niedostępny kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony | Niedostępny kapitał zakładowy, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |
| C0790 | Niedostępne uzupełniające środki własne | Niedostępne uzupełniające środki własne na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |
| C0800 | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |
| C0810 | Niedostępne akcje uprzywilejowane | Niedostępne akcje uprzywilejowane na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |
| C0820 | Niedostępne zobowiązania podporządkowane | Niedostępne zobowiązania podporządkowane na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |
| C0830 | Kwota odpowiadająca wartości netto niedostępnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na poziomie grupy | Kwota odpowiadająca wartości netto niedostępnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na poziomie grupy, zarówno w jednostkach z EOG, jak i spoza EOG (art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE oraz art. 330 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0840 | Niedostępna nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy | Niedostępna nadwyżka ceny emisyjnej powyżej wartości nominalnej akcji związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy |
| C0850 | Niedostępna nadwyżka środków własnych ogółem | Niedostępna nadwyżka środków własnych, na poziomie grupy |
| C0860 | Niedostępne udziały mniejszościowe | Ogólna łączna kwota niedostępnych udziałów mniejszościowych na poziomie grupy |
| C0870 | Niedostępne środki własne związane z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru | Łączna kwota niedostępnych środków własnych związanych z pozostałymi pozycjami środków własnych zatwierdzonymi przez organ nadzoru |
| C0880 | Niedostępne fundusze nadwyżkowe | Ogólna łączna kwota niedostępnych funduszy nadwyżkowych na poziomie grupy |
| C0890 | Niedostępny nieopłacony kapitał założycielski, do którego opłacenia wezwano | Ogólna łączna kwota niedostępnego kapitału zakładowego, do opłacenia którego wezwano, ale który nie został jeszcze opłacony na poziomie grupy. |
| C0900 | Niedostępne uzupełniające środki własne | Ogólna łączna kwota niedostępnych uzupełniających środków własnych na poziomie grupy |
| C0910 | Niedostępne podporządkowane fundusze udziałowych/członkowskich w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności | Jest to ogólna łączna kwota niedostępnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie ubezpieczeń wzajemnych oraz towarzystwie reasekuracji wzajemnej |
| C0920 | Niedostępne akcje uprzywilejowane | Ogólna łączna kwota niedostępnych akcji uprzywilejowanych na poziomie grupy |
| C0930 | Niedostępne zobowiązania podporządkowane | Ogólna łączna kwota niedostępnych zobowiązań podporządkowanych na poziomie grupy |
| C0940 | Kwota odpowiadająca wartości netto niedostępnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na poziomie grupy | Ogólna łączna kwota odpowiadająca wartości netto niedostępnych aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego na poziomie grupy |
| C0950 | Niedostępna nadwyżka ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy | Ogólna łączna kwota nadwyżki ze sprzedaży akcji powyżej ich wartości nominalnej związana z akcjami uprzywilejowanymi, na poziomie grupy |
| C0960 | Niedostępna nadwyżka środków własnych ogółem | Jest to ogólna łączna kwota niedostępnej nadwyżki środków własnych na poziomie grupy. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|--|
| | | <p>Zgodnie z art. 222 ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE, łączną kwota niedostępnych środków własnych oblicza się, dla każdego podmiotu, sumując środki własne określone w art. 222 ust. 2 dyrektywy (tj. fundusze nadwyżkowe i wszelki kapitał subskrybowany, ale nieopłacony) oraz w art. 330 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 (tj. uzupełniające środki własne, akcje uprzywilejowane, podporządkowane fundusze udziałowe/członkowskie w przypadku towarzystw ubezpieczeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności, zobowiązania podporządkowane oraz wartość netto aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego). Część tych środków własnych, która przekracza wkładu jednostki powiązanej do SCR grupy nie może być uznana za dostępna w celu pokrycia SCR grupy.</p> <p>Jeżeli łączna kwota tych środków własnych nie przekracza wkładu jednostki powiązanej do SCR grupy, nie stosuje się takich ograniczeń.</p> |

S.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.25.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli formularza S.01.03.

Formularz SR.25.01 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Jeżeli podmiot posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych podmiotów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), przy wykazaniu na poziomie całego podmiotu, wymagające wykazania hipotetyczny kapitałowy wymóg wypłacalności („nSCR”) na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- Jeżeli podmiot stosuje pełne korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie dochodziło do zmniejszenia dywersyfikacji, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;

▼ B

- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR oblicza się jako sumę na poziomie modułu, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części.

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu przypisuje się (C0050) do modułów ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie). Wartość, jaką należy przypisać do każdego odpowiedniego modułu ryzyka oblicza się następująco:

▼ M1

- Obliczenie „czynnika q” = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, gdzie

- *adjustment* = korekta obliczona zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej
- *BSCR'* = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0100)
- *nSCR_{int}* = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0040/R0070)

▼ B

- Przemnożenie powyższego „czynnika q” przez nSCR każdego odpowiedniego modułu ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymagania:

- a) informacje do pola R0460 są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola R0460 należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------|---|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7 dyrektywy Wypłacalność II, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0010–R0050/ C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto | Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W wartości tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. |
| R0010–R0050/ C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Wartość wymogu kapitałowego brutto dla każdego modułu ryzyka, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. Różnica między SCR netto i SCR brutto stanowi uwzględnienie przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. W kwocie tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycje te nie obejmują przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. |
| R0010–R0050/ C0050 | Przypisanie korekty RFF wynikającego z RFF i MAP. | Część korekty przypisywana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych. Wartość ta jest wartością dodatnią. |
| R0060/C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Dywersyfikacja | Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka netto w wyniku zastosowania macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0060/C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Dywersyfikacja | Wartość efektów dywersyfikacji między podstawowym SCR dla modułów ryzyka brutto w wyniku zastosowania macierzy korelacji określonej w załączniku IV do dyrektywy 2009/138/WE. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. |
| R0070/C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych | Wartość wymogu kapitałowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. |
| R0070/C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych | Przyszłe świadczenia uznaniowe zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych mają zgodnie z formułą standardową wartość zerową, dlatego też R0070/C0040 jest równe R0070/C0030. |
| R0100/C0030 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, po uwzględnieniu przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. W kwocie tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych netto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej. |
| R0100/C0040 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | Wartość podstawowego wymogu kapitałowego, przed uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych zgodnie z art. 205 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. W kwocie tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE. Pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki. Dane liczbowe przedstawiają SCR w taki sposób, jakby nie było zmniejszenia dywersyfikacji. Wartość ta jest obliczana jako suma wymogów kapitałowych brutto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej. |

Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności

| | | |
|-------------|--|---|
| R0120/C0100 | Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR | Korekta mające na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka. Wartość ta jest wartością dodatnią. |
| R0130/C0100 | Ryzyko operacyjne | Wartość wymogu kapitałowego dla modułu ryzyka operacyjnego, obliczona przy zastosowaniu formuły standardowej. |
| R0140/C0100 | Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | Wartość korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | <p>Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.</p> <p>Na poziomie RFF/MAP oraz na poziomie indywidualnym, gdy nie istnieją RFF (innych niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) ani MAP, jest to wartość maksymalna z zero i wartości minimalnej z wartości rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej i różnicy między podstawowym kapitałowym wymogiem wypłacalności brutto i netto.</p> <p>W sytuacji gdy istnieją RFF (inne niż objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) lub MAP, wartość ta jest obliczana jako suma zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat dla każdego RFF/MAP i pozostałej części, z uwzględnieniem przyszłych świadczeń uznaniowych netto jako górnej granicy.</p> |
| R0150/C0100 | Zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat | <p>Wartość korekty z tytułu zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, obliczona zgodnie z formułą standardową.</p> <p>Wartość ta ma wartość ujemną.</p> |
| R0160/C0100 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. |
| R0200/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego. |
| R0210/C0100 | Ustanowione wymogi kapitałowe | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. |
| R0220/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności dla zakładów stosujących metodę skonsolidowaną | <p>Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>► M2 Obejmuje ona wszystkie elementy skonsolidowanego SCR (R0200 + R0210), w tym wymogi kapitałowe podmiotów z innych sektorów finansowych (R0500), wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów (R0540) oraz wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów (R0550). ◀</p> |

Inne informacje na temat SCR

| | | |
|-------------|---|---|
| R0400/C0100 | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania |
| R0410/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF. |
| R0420/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy grupa posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)); |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0430/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą. |
| R0440/C0100 | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | Wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią, w stosownych przypadkach. |
| R0450/C0100 | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Pełne ponowne obliczenie 2 – Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka 3 – Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka 4 – Brak korekty Jeżeli grupa nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), wybiera się opcję 4. |
| R0460/C0100 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |
| R0470/C0100 | Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej. |
| R0500/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | Kwota wymogu kapitałowego dla innych sektorów finansowych. ► M2 R0500 powinno być równe sumie R0510, R0520 i R0530. ◀ Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest objęty wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe, taki jak bank, a wymóg kapitałowy obliczany jest zgodnie z odpowiednimi wymogami. |
| R0510/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakłady, które są instytucjami kredytowymi, firmami inwestycyjnymi i instytucjami finansowymi, zarządzającymi alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkami zarządzającymi UCITS i są objęte wymogami kapitałowymi obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. |
| R0520/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych | Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji pracowniczych programów emerytalnych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakłady, które są instytucjami pracowniczych programów emerytalnych i są objęte wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0530/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową | Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Ta liczba odpowiada hipotetycznemu wymogowi wypłacalności obliczonemu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Pozycja ta ma zastosowanie wyłącznie do sprawozdawczości grupowej, jeżeli grupa obejmuje podmioty, które są nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową. |
| R0540/C0100 | Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów | Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych, które nie są jednostkami zależnymi. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku podmiotów, które nie są jednostkami zależnymi, kapitałowemu wymogowi obliczonemu jest zgodnie z Wypłacalność II. |
| R0550/C0100 | Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0560/C0100 | SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod. |
| R0570/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Ogólne SCR dla wszystkich podmiotów niezależnie od zastosowanej metody ► M2 Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności powinien być równy sumie R0220 i R0560. ◀ |

S.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących formułę standardową i częściowy model wewnętrzny

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Wykazywane składniki są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami.

Formularz SR.25.02 należy przedstawić w podziale wg funduszu wyodrębnionego, portfela objętego korektą dopasowującą i pozostałej części dla każdej grupy stosującej częściowy model wewnętrzny. Obejmuje podmioty, w których częściowy model wewnętrzny jest stosowany w odniesieniu do całego funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą (MAP), podczas gdy pozostałe fundusze wyodrębnione lub portfele objęte korektą dopasowującą są objęte formułą standardową. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.25.02 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

▼ B

W przypadku tych podmiotów objętych częściowym modelem wewnętrznym, do których zastosowanie ma korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP, jeżeli podmiot posiada MAP lub RFF (z wyjątkiem tych podmiotów, które są objęte zakresem art. 304 dyrektywy 2009/138/WE) przy wykazaniu na poziomie całego podmiotu, nSCR na poziomie modułu ryzyka oraz zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat (LAC) oblicza się następująco:

- Jeżeli podmiot stosuje pełną korektę w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu: nSCR oblicza się w taki sposób, jakby nie było RFF, a LAC oblicza się jako sumę LAC dla wszystkich RFF/MAP i pozostałej części;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie podmodułu;
- Jeżeli podmiot stosuje uproszczenie na poziomie modułu ryzyka celem agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu, nSCR i LAC oblicza się jako sumę na poziomie modułu.

Korekta w wyniku agregacji nSCR dla RFF/MAP na poziomie podmiotu przypisuje się (C0060) do modułów ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie), jeżeli została obliczona zgodnie z formułą standardową. Wartość, jaką należy przypisać do każdego odpowiedniego modułu ryzyka oblicza się następująco:

— Obliczenie „czynnika q” = $\frac{adjustment}{BSCR' - nSCR_{int}}$, gdzie

- *adjustment* = korekta obliczone zgodnie z jedną z trzech metod, o których mowa powyżej
 - *BSCR'* = podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu
 - *nSCR_{int}* = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu
- Przemnożenie powyższego „czynnika q” przez nSCR każdego odpowiedniego modułu ryzyka (tj. ryzyka rynkowego, ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych oraz ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- c) informacje do pola R0470 są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- d) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola R0470 należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |
| C0010 | Niepowtarzalny numer składnika | Niepowtarzalny numer każdego składnika uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji. Jeżeli częściowy model wewnętrzny dopuszcza taki sam podział na moduły ryzyka jak ten stosowany w ramach formuły standardowej, należy stosować następujące numery składników: — 1 – Ryzyko rynkowe — 2 – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta — 3 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie — 4 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych — 5 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie — 6 – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych — 7 – Ryzyko operacyjne — 8 – zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat (kwota ujemna) — 9 – zdolność odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat (kwota ujemna) Jeżeli przedstawienie modułów ryzyka wg formuły standardowej jest niemożliwe, grupa przydziela każdemu składnikowi numer inny niż 1 do 7. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji C0020. Numery składników muszą być stałe w czasie. |
| C0020 | Opis składników | Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który grupa może zidentyfikować. Składniki te muszą być dostosowane do modułów ryzyka w ramach formuły standardowej, jeżeli to możliwe zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Grupy identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorię. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat, nieuwzględnione w ramach innych składników, są zgłaszane jako odrębne składniki. |
| C0030 | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Wartość wymogu kapitałowego dla każdego składnika niezależnie od metody obliczania (wg formuły standardowej lub częściowego modelu wewnętrznego) po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat lub zdolności odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| | | <p>Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat” są zgłaszane, jako odrębny składnik, stanowią one kwotę zdolności do pokrywania strat (kwoty te należy przedstawić jako wartości ujemne).</p> <p>W przypadku składników obliczanych z wykorzystaniem formuły standardowej pozycja ta reprezentuje nSCR brutto. W przypadku składników obliczanych z wykorzystaniem częściowego modelu wewnętrznego, stanowi ona wartość uwzględniającą przyszłe działania zarządu, które zostały uwzględnione przy obliczaniu, inne niż te, które zgodnie z modelem stanowią odrębny składnik.</p> <p>W kwocie tej, w stosownym przypadku, należy w pełni uwzględnić efekt dywersyfikacji zgodnie z art. 304 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>W stosownych przypadkach pozycja ta nie obejmuje przypisania korekty w wyniku agregacji nSCR do RFF/MAP na poziomie jednostki.</p> |
| C0050 | Przypisanie z dostosowań wynikających z RFF i MAP. | <p>W stosownych przypadkach, część korekty przypisana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych.</p> <p>Wartość ta jest wartością dodatnią.</p> |
| C0060 | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku. | <p>Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika</p> |
| C0070 | Wartość na podstawie modelu | <p>► MI W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Kwota obliczona z wykorzystaniem formuły standardowej stanowi zatem różnicę między kwotami ujawnionymi w C0030 i C0070. ◀</p> |
| R0110/C0100 | Niedywersyfikowane składniki ogółem | Suma wszystkich składników. |
| R0060/C0100 | Dywersyfikacja | <p>Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030.</p> <p>Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030.</p> <p>Wartość tę należy podać jako wartość ujemną.</p> |
| R0120/C0100 | Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR | W stosownych przypadkach, korekta mające na celu korektę błędów obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka. |
| R0160/C0100 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--------------|---|--|
| R0200/C00100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego. |
| R0210/C0100 | Ustanowione wymogi kapitałowe | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. |
| R0220/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności dla zakładów stosujących metodę skonsolidowaną | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. ► M2 Obejmuje ona wszystkie elementy skonsolidowanego SCR (R0200 + R0210), w tym wymogi kapitałowe podmiotów z innych sektorów finansowych (R0500), wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów (R0540) oraz wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów (R0550). ◀ |
| | | |

▼ **M2**▼ **B**

Inne informacje na temat SCR

| | | |
|-------------|---|--|
| R0300/C0100 | Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część wykazana jako odrębny składnik. ► M4 Kwota ta ma wartość ujemną. ◀ |
| R0310/C0100 | Wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. |
| R0400/C0100 | Wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania | Wartość wymogu kapitałowego dla podmodułu ryzyka cen akcji opartego na czasie trwania |
| R0410/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF. |
| R0420/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy podmiot posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)); |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0430/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | Wartość sumy hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą Pozycja ta nie musi być zgłaszana, jeżeli zgłaszany jest SCR na poziomie RFF lub MAP. |
| R0440/C0100 | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | W stosownych przypadkach, wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią. Jest równa różnicy pomiędzy sumą nSCR dla każdego RFF/MAP/RP i SCR podanym w R0200/C0100. |
| R0450/C0100 | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF | Metoda stosowana do obliczenia korekty w wyniku agregacji nSCR dla RFF. Należy wybrać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Pełne ponowne obliczenie 2 – Uproszczenie na poziomie podmodułu ryzyka 3 – Uproszczenie na poziomie modułu ryzyka 4 – Brak korekty Jeżeli podmiot nie posiada RFF (lub posiada jedynie RFF na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE), wybiera się opcję 4. |
| R0460/C0100 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |
| R0470/C0100 | Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej. |
| R0500/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | Kwota wymogu kapitałowego dla innych sektorów finansowych. ► M2 R0500 powinno być równe sumie R0510, R0520 i R0530. ◀ Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest objęty wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe, taki jak bank, a wymóg kapitałowy obliczany jest zgodnie z odpowiednimi wymogami. |
| R0510/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest instytucją kredytową, firmą inwestycyjną i instytucją finansową, zarządzającą alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, spółkami zarządzającymi UCITS i są objęte wymogami kapitałowymi obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. |
| R0520/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych | Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji pracowniczych programów emerytalnych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest instytucją pracowniczych programów emerytalnych i są objęte wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe obliczanymi zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0530/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową | Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Ta liczba odpowiada hipotetycznemu wymogowi wypłacalności obliczonemu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Pozycja ta ma zastosowanie wyłącznie do sprawozdawczości grupowej, jeżeli grupa obejmuje podmioty, które są nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową. |
| R0540/C0100 | Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów | Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych, które nie są jednostkami zależnymi. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku podmiotów, które nie są jednostkami zależnymi, kapitałowemu wymogowi obliczonemu jest zgodnie z Wypłacalność II. |
| R0550/C0100 | Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0560/C0100 | SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji | Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE, w przypadku gdy zastosowano połączenie metod. |
| R0570/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Ogólne SCR dla wszystkich podmiotów niezależnie od zastosowanej metody ► M2 Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności powinien być równy sumie R0220 i R0560. ◀ |

S.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – dla grup stosujących pełny model wewnętrzny**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia oraz rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Wykazywane składniki są uzgadniane między krajowymi organami nadzoru a grupami.

Formularz SR.25.03 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części dla każdej grupy stosującej pełny model wewnętrzny. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.25.03 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- e) informacje do pola R0470 są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- f) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje do pola R0470 należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| C0010 | Niepowtarzalny numer składnika | Niepowtarzalny numer każdego składnika pełnego modelu wewnętrznego, uzgodniony z krajowym organem nadzoru celem jednoznacznej identyfikacji składników modelu. Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji C0020. Numery składników muszą być stałe w czasie. |
| C0020 | Opis składników | Opis, przy użyciu dowolnego tekstu, każdego ze składników, który podmiot może zidentyfikować w ramach pełnego modelu wewnętrznego. Składniki te nie muszą być dokładnie dopasowane do ryzyk określonych dla formuły standardowej. Każdy składnik jest identyfikowany przy użyciu odrębnego wpisu. Grupy identyfikują i wykazują składniki spójnie na przestrzeni różnych okresów sprawozdawczych, chyba że doszło do zmian w modelu wewnętrznym mających wpływ na kategorie. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, są zgłaszane jako odrębne składniki. |
| C0030 | Obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności | Wartość wymogu kapitałowego netto dla każdego składnika, w stosownych przypadkach po korekcie z tytułu przyszłych działań zarządu związanych z rezerwami techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczoneymi podatkami dochodowymi, obliczona przy zastosowaniu pełnego modelu wewnętrznego na zasadzie niezdywersyfikowanej, w zakresie w jakim korekty te są dokonane na podstawie modelu w ramach innych składników. Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, należy przedstawić jako wartości ujemne. |
| C0060 | Uwzględnianie przyszłych działań zarządu w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonech podatków. | Aby wskazać, czy przeszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Przeszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 2 – Przeszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 3 – Przeszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonech podatków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika 4 – Brak przyszłych działań zarządu, które zostały uwzględnione w ramach składnika |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0110/C0100 | Niezdywersyfikowane składniki ogółem | Suma wszystkich składników. |
| R0060/C0100 | Dywersyfikacja | Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030 obliczona z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego. Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030. Wartość ta ma wartość ujemną. |
| R0160/C0100 | Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzonej zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE | Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określonymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrębnionych związanych z działalnością w zakresie pracowniczych funduszy emerytalnych prowadzoną na podstawie art. 4 dyrektywy 2003/41/WE, do których mają zastosowanie środki przejściowe. Kwotę tę wykazuje się tylko w okresie przejściowym. |
| R0200/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego | Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego. |
| R0210/C0100 | Ustanowione wymogi kapitałowe | Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawozdawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych. |
| R0220/C0100 | Kapitałowy wymóg wypłacalności | Wartość SCR obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego. |

Inne informacje na temat SCR

| | | |
|-------------|---|---|
| R0300/C0100 | Wartość lub oszacowanie łącznej zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną. |
| R0310/C0100 | Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat | Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatków dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. |
| R0410/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla pozostałej części | Wartość hipotetycznych SCR pozostałej części, gdy grupa posiada RFF. |
| R0420/C0100 | Łączna wartość hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla funduszy wyodrębnionych | Wartość sumy hipotetycznych SCR wszystkich funduszy wyodrębnionych, gdy grupa posiada RFF (innych niż te związane z działalnością prowadzoną zgodnie z art. 4 dyrektywy 2003/41/WE (środki przejściowe)); |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0430/C0100 | Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą | Sumaryczna wartość hipotetycznych SCR dla wszystkich portfeli objętych korektą dopasowującą. |
| R0440/C0100 | Efekt dywersyfikacji ze względu na agregację nSCR dla RFF na podstawie art. 304 | W stosownych przypadkach, wartość korekty z tytułu efektu dywersyfikacji między funduszami wyodrębnionymi na podstawie art. 304 dyrektywy 2009/138/WE a pozostałą częścią. |
| R0460/C0100 | Przyszłe świadczenia uznaniowe netto | Wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka w odniesieniu do przyszłych świadczeń uznaniowych netto tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej. |
| R0470/C0100 | Minimalny skonsolidowany kapitałowy wymóg wypłacalności grupy | Kwota minimalnego skonsolidowanego kapitałowego wymogu wypłacalności zgodnie z art. 230 dyrektywy 2009/138/WE. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej. |
| R0500/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) | Kwota wymogu kapitałowego dla innych sektorów finansowych. ► M2 R0500 powinno być równe sumie R0510, R0520 i R0530. ◀ Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest objęty wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe, taki jak bank, a wymóg kapitałowy obliczany jest zgodnie z odpowiednimi wymogami. |
| R0510/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych, zarządzających alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz spółek zarządzających UCITS | Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych i instytucji finansowych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest objęty wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe, taki jak bank, a wymóg kapitałowy obliczany jest zgodnie z odpowiednimi wymogami. |
| R0520/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – instytucje pracowniczych programów emerytalnych | Kwota wymogu kapitałowego dla instytucji pracowniczych programów emerytalnych. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej, w przypadku gdy w skład grupy wchodzi zakład, który jest objęty wymogami kapitałowymi innymi niż ubezpieczeniowe, taki jak bank, a wymóg kapitałowy obliczany jest zgodnie z odpowiednimi wymogami. |
| R0530/C0100 | Wymóg kapitałowy dla innych sektorów finansowych (wymogi kapitałowe inne niż ubezpieczeniowe) – wymóg kapitałowy dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową | Kwota wymogu kapitałowego dla nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową. Ta liczba odpowiada hipotetycznemu wymogowi wypłacalności obliczonemu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Pozycja ta ma zastosowanie wyłącznie do sprawozdawczości grupowej, jeżeli grupa obejmuje podmioty, które są nieregulowanymi jednostkami prowadzącymi działalność finansową. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0540/C0100 | Wymóg kapitałowy dla wymogów dotyczących niekontrolowanych udziałów | Kwota proporcjonalnego udziału kapitałowych wymogów wypłacalności powiązanych zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji oraz ubezpieczeniowych spółek holdingowych, które nie są jednostkami zależnymi. Ta pozycja ma zastosowanie jedynie w przypadku sprawozdawczości grupowej i odpowiada, w przypadku podmiotów, które nie są jednostkami zależnymi, kapitałowemu wymogowi obliczonemu jest zgodnie z Wypłacalność II. |
| R0550/C0100 | Wymóg kapitałowy dla pozostałych zakładów | Kwota określona zgodnie z art. 336 ust. 1 lit. d) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

S.26.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.01 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymagania:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► <u>M2</u> ————— ◀ |

▼ M4

| | | |
|-------------|---|---|
| R0012/C0010 | Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Uproszczenie do celów art. 104 2 – Uproszczenie do celów art. 105a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0012/C0010 wypełniono 1, w R0410 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0014/C0010 | Uproszczenia – koncentracja ryzyka rynkowego – zastosowano uproszczenia | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższego zamkniętego wykazu: 1 – Uproszczenie do celów art. 105a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |

▼ B

| | | |
|-------------|--|--|
| R0020/C0010 | Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko stopy procentowej | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka stopy procentowej. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0100–R0120 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0030/C0010 | Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |
| R0040/C0010 | Uproszczenia dla wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko koncentracji aktywów | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu koncentracji ryzyka rynkowego. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------|---|--|
| Ryzyko stopy procentowej | | |
| R0100/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko stopy procentowej | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych podmiotów (captive) objętych zakresem nadzoru nad grupą. |
| R0100/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko stopy procentowej | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wewnętrznych podmiotów (captive) objętych zakresem nadzoru nad grupą. |
| R0110–R0120/ C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/ C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/ C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110–R0120/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0110–R0120/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko szoku wynikającego ze spadku/wzrostu stopy procentowej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| R0110–R0120/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko stopy procentowej – szok wynikający ze spadku/wzrostu stóp procentowych | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku/wzrostu stopy procentowej obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |

Ryzyko cen akcji

| | | |
|-------------|--|---|
| R0200/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen akcji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji, tj. po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0200/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen akcji | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0210/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0210/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla akcji typu 1), po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0210/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji w odniesieniu do akcji typu 1, po szoku ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------------------------------|--|--|
| R0210/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 1, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| ► M4 R0221-R0240/ C0020 ◀ | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 1). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| ► M4 R0221-R0240/ C0040 ◀ | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 1 | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 1), po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla akcji typu 2. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla akcji typu 2. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 2, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0250/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla akcji typu 2), po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0250/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla akcji typu 2), po szoku ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------|---|---|
| R0250/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji dla akcji typu 2, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| ► M4 R0261–R0280/C0020 ◀ | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 2). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| ► M4 R0261–R0280/C0040 ◀ | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – akcje typu 2 | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju akcji typu 2), po szoku związanym z akcjami. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| | | |
| ▼ M4 | | |
| R0291/C0020, R0293-R0295/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0030, R0293-R0295/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0040, R0293-R0295/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0050, R0293-R0295/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------------|---|--|
| R0291/C0060, R0293-R0295/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0291/C0070, R0293-R0295/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0291/C0080, R0293-R0295/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje przedsiębiorstw infrastrukturalnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji, dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji przedsiębiorstw infrastrukturalnych, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| | | |
| R0292/C0020, R0296-R0298/ C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0030, R0296-R0298/ C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0040, R0296-R0298/ C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen akcji dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---------------------------------------|--|---|
| R0292/C0050, R0296-R0298/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0060, R0296-R0298/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0292/C0070, R0296-R0298/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0292/C0080, R0296-R0298/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko cen akcji – kwalifikowalne akcje infrastrukturalne inne niż akcje przedsiębiorstw | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen akcji (dla każdego rodzaju kwalifikowalnych akcji infrastrukturalnych innych niż akcje przedsiębiorstw), tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ **B****Ryzyko cen nieruchomości**

| | | |
|-------------|---|---|
| R0300/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko cen nieruchomości. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko cen nieruchomości. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0300/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku związanym z nieruchomościami. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko cen nieruchomości | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0300/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko cen nieruchomości | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka cen nieruchomości, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko cen nieruchomości | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka cen nieruchomości, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

Ryzyko spreadu

| | | |
|-------------|--|--|
| R0400/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0400/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0410/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0410/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0410/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| | | |
| | | |
| | | |
| R0412/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **M3**

▼ M3

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0412/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0412/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0412/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0412/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| R0412/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami innymi niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0412/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (inne niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek innych niż kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne i przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |

▼ **B**▼ **M3**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0413/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0413/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0413/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0413/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0413/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji.</p> |
| R0413/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbicie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ M3

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0413/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje infrastrukturalne inne niż przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |

▼ M3

| | | |
|-------------|---|--|
| R0414/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to początkowa wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |
| R0414/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z obligacjami i pożyczkami, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. |

▼ **M3**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| | | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0414/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki (kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne) | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do obligacji i pożyczek, które stanowią kwalifikowalne inwestycje w przedsiębiorstwa infrastrukturalne, tj. bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0412, R0413 i R0414. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0410. Jeżeli R0010/C0010 = 1, nie wykazuje się tej pozycji. |

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|---|---|
| R0420/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0420/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430–R0440/ C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| R0430–R0440/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430–R0440/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430–R0440/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu szoku związanego ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0450/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0450/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0450/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ **M4**

| | | |
|-------------|--|---|
| R0461/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0461/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0461/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0461/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0461/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0461/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0461/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – uprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami uprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0462/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0462/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0462/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0462/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – nieuprzywilejowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami nieuprzywilejowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| ▼ B | | |
| R0480/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0480/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0480/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0480/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po szoku i z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0480/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0480/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0480/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – resekurytyzacja | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu w odniesieniu do pozycji resekurytyzacyjnych, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ M4

| | | |
|-------------|---|---|
| R0481/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0481/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0481/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0481/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbięcie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0481/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0481/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 do R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0481/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – inna sekurytyzacja | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z innymi pozycjami sekurytyzacyjnymi, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 do R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0482/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0482/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0482/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ M4

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0482/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0482/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0482/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowa sekurytyzacja typu 1 | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0482/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – przejściowe pozycje sekurytyzacyjne typ 1 | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z przejściowymi pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> |
| R0483/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0483/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS.</p> <p>Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbić danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0483/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (po uwzględnieniu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku i po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po zastosowaniu korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |
| R0483/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, po szoku, ale przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0483/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – gwarantowana sekurytyzacja STS | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z pozycjami gwarantowanej sekurytyzacji STS, tj. przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Wartość tę zgłasza się wyłącznie, jeżeli na podstawie metody stosowanej do obliczeń można uzyskać dane w rozbiciu na R0461 i R0483. Jeżeli rozbiecie danych nie jest możliwe, wypełnia się wyłącznie R0450. |

▼ **B****Ryzyko koncentracji**

| | | |
|-------------|--|--|
| R0500/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – ryzyko koncentracji aktywów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko koncentracji aktywów. W przypadku wewnętrznych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wartość bezwzględną aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynkowego, po uwzględnieniu wyłączeń dopuszczonych w przypadku wewnętrznych podmiotów. |
|-------------|--|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| | | W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko koncentracji aktywów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta. W przypadku wewnętrznych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0500/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko koncentracji aktywów | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu koncentracji ryzyka rynkowego, zagregowany dla każdej ekspozycji w stosunku do pojedynczego kontrahenta, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

Ryzyko walutowe

| | | |
|-------------------|---|---|
| R0600/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe | Jest to suma dla poszczególnych walut: — wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; — wymogu kapitałowego (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. |
| R0600/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko walutowe | Jest to suma dla poszczególnych walut: — wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu wzrostu wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej; — wymogu kapitałowego (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu spadku wartości waluty obcej w stosunku do waluty lokalnej. |
| R0610–R0620/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej Jest to całkowita wartość zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. | Jest to całkowita wartość aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| R0610–R0620/ C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/ C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy. |
| R0610–R0620/ C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu/spadku wartości waluty obcej, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0610–R0620/ C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko walutowe – wzrost/spadek wartości waluty obcej | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wzrostu/spadku wartości waluty obcej, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. W pozycji R0610 należy wykazać jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze wzrostem jest największy, natomiast w pozycji R0620 jedynie waluty, w przypadku których szok w związku ze spadkiem jest największy. |

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego

| | | |
|-------------|---|---|
| R0700/C0060 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka rynkowego w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do podmodułów poszczególnych rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0700/C0080 | Dywersyfikacja w obrębie modułu ryzyka rynkowego – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka rynkowego w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do podmodułów poszczególnych rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego | | |
| R0800/C0060 | Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego, z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczony przy zastosowaniu formuły standardowej. |
| R0800/C0080 | Łączny kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka rynkowego | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu wszystkich rodzajów ryzyka rynkowego, bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat, obliczony przy zastosowaniu formuły standardowej. |

▼ **M4****Waluta wykorzystywana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego**

| | | |
|-------------|---|---|
| R0810/C0090 | Waluta stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, która jest stosowana jako odniesienie do obliczania ryzyka walutowego. |
|-------------|---|---|

▼ **B****S.26.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta****Uwagi ogólne**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.02 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.02 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wypłacalność II, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|---|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony/ portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0010/C0010 | Uproszczenia | ► M4 Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy wykorzystać opcje z poniższego zamkniętego wykazu: 3 – Uproszczenie – umowy wspólnej puli ryzyk, do celów art. 109 4 – Uproszczenie – grupowanie ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów, do celów art. 110 5 – Uproszczenie wartości LGD dla umów reasekuracji, do celów art. 112a 6 – Uproszczenie dla ekspozycji typu 1, do celów art. 112b 7 – Uproszczenie dla efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do umów reasekuracji, do celów art. 111 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 3 do 7 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli pole R0010/C0010 wypełniono 4 lub 6 dla ekspozycji typu 1, w odniesieniu do R0100 wypełnia się tylko R0100/C0080 ◀ |
| R0100/C0080 | Ekspozycje typu 1 – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | ► M4 Jest to wymóg kapitałowy brutto (przed zastosowaniem korekty z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta wynikającego ze wszystkich ekspozycji typu 1. Jeżeli pole R0010/C0010 wypełniono 4 lub 6, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z zastosowaniem uproszczeń. ◀ |
| R0110–R0200/ C0020 | Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontra- henta | Należy podać nazwę dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta. |
| R0110–R0200/ C0030 | Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontra- henta | Kod identyfikacyjny określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest on dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R0110–R0200/ C0040 | Rodzaj kodu ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta | Wskazanie kodu zastosowanego w pozycji „Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|---|
| R0110–R0200/ C0050 | Ekspozycje typu 1 – Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów |
| R0110–R0200/ C0060 | Ekspozycje typu 1 – Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta X – Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania | Prawdopodobieństwo niewykonania zobowiązania dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczych kontrahentów. |
| R0300/C0080 | Ekspozycje typu 2 – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) dla ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta z tytułu wszystkich ekspozycji typu 2 zdefiniowanych do celów Wypłacalność II. |
| R0310/C0050 | Ekspozycje typu 2 – Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Jest to wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ryzyka kontrahenta typu 2 z tytułu należności od pośredników wymagalnych od ponad 3 miesiące. |
| R0320/C0050 | Ekspozycje typu 2 – Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące – Strata z tytułu niewykonania zobowiązania | Jest to wartość straty z tytułu niewykonania zobowiązania dla ryzyka kontrahenta typu 2 z tytułu wszystkich ekspozycji typu 2 innych niż należności od pośredników wymagalnych od ponad 3 miesiące. |
| R0330/C0080 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – kapitałowy wymóg wypłacalności brutto | Jest to kwota efektów dywersyfikacji brutto dopuszczalnych przy agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta dla ekspozycji typu 1 i typu 2. |
| R0400/C0070 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |
| R0400/C0080 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Jest to całkowita kwota wymogu kapitałowego brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. |

Dodatkowe informacje dotyczące hipotek

| | | |
|-------------|---|--|
| R0500/C0090 | Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2 | Kwota całkowitych strat z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie sklasyfikowanych jako ekspozycje typu 2 zgodnie z art. 191 ust. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
|-------------|---|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0510/C0090 | Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie | Kwota strat ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie zgodnie z art. 191 ust. 13 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) |

S.26.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.03 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.03 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Wszystkie wartości należy wykazywać pomniejszone o reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka.

Kwoty przed szokiem i po szokiu należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► <u>M2</u> ————— ◀ |
| R0010/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko śmiertelności | Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0020/C0010 | Zastosowane uproszczenia: ryzyko długowieczności | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka długowieczności. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0200 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0030/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0030/C0010 = 1, w R0300 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| ▼ <u>M4</u> | | |
| R0040/C0010 | Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach na życie | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 95 2 – Uproszczenie do celów art. 95 a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0040/C0010 wypełniono 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0050/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0050/C0010 = 1, w R0500 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0060/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0060/C0010 = 1, w R0700 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie

| | | |
|-------------|--|---|
| R0100/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko śmiertelności, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0100/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko śmiertelności | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).</p> <p>Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0100/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko śmiertelności, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0100/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko śmiertelności | <p>Jest to narzut kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności (przed dostosowaniem z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).</p> <p>Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0200/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0200/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0200/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko długowieczności | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0200/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko długowieczności | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności po szoku (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0200/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko długowieczności | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0300/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: wzrost wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności, które są stosowane przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w celu odzwierciedlenia wskaźników niezdolności do pracy i zachorowalności w kolejnych 12 miesiącach oraz we wszystkich miesiącach po kolejnych 12 miesiącach, jak też spadek wskaźników przywrócenia zdolności do pracy i wyzdrowień stosowanych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w odniesieniu do kolejnych 12 miesięcy i przez następne wszystkie lata. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0300/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0300/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0300/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0300/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0300/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0400/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | <p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0400/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | <p>Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0410/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0410/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0410/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0410/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0410/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.</p> |
| R0410/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0410/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji.</p> <p>Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji.</p> |
| R0420/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0420/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0420/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0420/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. |
| R0420/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spadku wskaźników rezygnacji stosowanych do celów obliczenia ryzyka (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji. |
| R0430/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0430/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). |
| R0500/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: 10 % wzroście kwoty ponoszonych kosztów uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz wzroście o 1 punkt procentowy wskaźnika inflacji ponoszonych kosztów (wyrażonego w procentach) stosowanego przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0500/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0500/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0500/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat).</p> <p>Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.</p> |
| R0600/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko rewizji rent | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0600/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko rewizji rent | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rewizji rent, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0600/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko rewizji rent | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. zgodnie ze standardową formułą: % wzrosnąć kwoty świadczeń rentowych uwzględnianych przy obliczaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0600/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |
| R0600/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko rewizji rent | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> |
| R0600/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, zob. opis w definicji dla pozycji R0600/C0040) stosowana do celów obliczenia ryzyka.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0600/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko rewizji rent | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent. |
| R0700/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0060/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0700/C0070 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0700/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie | Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie (przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). Jeżeli R0060/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0800/C0060 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0800/C0080 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0900/C0060 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0900/C0080 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

| | | |
|-------------|---|---|
| R1000/C0090 | Parametr specyficzny dla podmiotu – Czynniki stosowane na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent | Szok związany z ryzykiem rewizji rent – parametr specyficzny dla grupy obliczony przez grupę i zatwierdzony przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-------------|---|---|

S.26.04 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.04 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.04 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Wszystkie wartości należy wykazywać pomniejszone o reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka.

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

▼ B

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymagania:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0010/C0010 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0020/C0010 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0020/C0010 = 1, w R0200 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0030/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0030/C0010 = 1, nie należy wypełniać jedynie C0060/R0310 i C0080/R0310. |
| R0040/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0040/C0010 = 1, w R0340 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |
| R0050/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | ► M4 Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 102 2 – Uproszczenie do celów art. 102a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 i 2 mogą być stosowane jednocześnie. Jeżeli R0050/C0010 wypełniono 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. ◀ |
| ▼ M4 | | |
| R0051/C0010 | Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze innym niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 96a 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane. |
| ▼ B | | |
| R0060/C0010 | Zastosowano uproszczenia: ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0060/C0010 = 1, w R0500 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. |

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie

| | | |
|-------------|---|---|
| R0100/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
|-------------|---|---|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0100/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0100/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym wzroście współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0200/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0200/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0200/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (trwałym spadku współczynników umieralności). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0200/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0020/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0300/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0300/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0310/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0310/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p> |
| R0320/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0320/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0320/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0320/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0320/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0320/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze wzrostem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0320/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | <p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0330/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0330/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, przed szokiem.</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0330/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |
| R0330/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | <p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych, w związku ze spadkiem wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą).</p> <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0330/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą) stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0330/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – wzrost wydatków medycznych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – spadek wydatków medycznych. Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji. |
| R0340/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna aktywów podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0340/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0340/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – ubezpieczeniach na wypadek utraty dochodów, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0340/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0400/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0400/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0410/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0410/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym wzroście wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| R0410/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym wzroście wskaźników rezygnacji), stosowana do celów obliczenia ryzyka. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0410/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego wzrostu wskaźników rezygnacji, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0420/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0420/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (tj. trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| R0420/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko spadku wskaźników rezygnacji | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po szoku (trwałym spadku wskaźników rezygnacji). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0420/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji. Jeżeli R0050/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu trwałego spadku wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń dla wskaźników rezygnacji w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie. |
| R0430/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0430/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0430/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0430/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związanego z masowymi rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0500/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0500/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0060/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0500/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka związanego z wysokością ponoszonych kosztów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0500/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych. Jeżeli R0060/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń. |
| R0600/C0020 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0030 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0040 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0600/C0050 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) wrażliwych na ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0060 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R0600/C0070 | Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) podlegających wymogowi z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku (tj. szoku zgodnie ze standardową formułą, jako % wzrost rocznej kwoty należnej z tytułu rent narażonych na ryzyko rewizji rent). Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0600/C0080 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0700/C0060 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych netto (po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0700/C0080 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) w odniesieniu do poszczególnych podmodułów rodzajów ryzyka. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0800/C0060 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0800/C0080 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach na życie, przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent

| | | |
|-------------|--|---|
| R0900/C0090 | Parametr specyficzny dla grupy – szok związany z ryzykiem rewizji rent | Szok związany z ryzykiem rewizji rent – parametr specyficzny dla grupy obliczony przez grupę i zatwierdzony przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-------------|--|---|

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-----------------------|---|---|
| R1000–R1030/ C0100 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu | Jest to specyficzne dla grupy odchylenie standardowe dla ryzyka składki dla każdej linii biznesowej i jej reasekuracji proporcjonalnej, obliczone przez grupę i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R1000–R1030/ C0110 | Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe brutto/netto | Należy wskazać, czy Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Parametr specyficzny dla podmiotu brutto 2 – Parametr specyficzny dla podmiotu netto |
| R1000–R1030/ C0120 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu – Współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Jest to specyficzny dla grupy współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, który umożliwia grupie uwzględnienie efektu ograniczania ryzyka przez konkretną reasekurację nadwyżki szkody – obliczony przez grupę i zatwierdzony lub wymagany przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wypełnia się. |
| R1000–R1030/ C0130 | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw – Parametr specyficzny dla podmiotu | Jest to specyficzne dla grupy odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej, obliczone przez grupę i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R1000–R1030/ C0140 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka składki: Vprem | Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|--|--|
| R1000–R1030/ C0150 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: V_{res} | Miara wielkości ryzyka rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. |
| R1000–R1030/ C0160 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna: | Wartość ta reprezentuje dywersyfikację geograficzną stosowaną w odniesieniu do miary wielkości ryzyka składki i rezerw dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1. |
| R1000–R1030/ C0170 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – V | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, dla każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, i jej reasekuracji proporcjonalnej. |
| R1040/C0170 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – Ogółem | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich linii biznesowych. |
| R1050/C0100 | Łączne odchylenie standardowe | Jest to łączne odchylenie standardowe dla ryzyka składki i rezerw w odniesieniu do wszystkich segmentów. |
| R1100/C0180 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie, o których mowa w tytule I rozdział V sekcje 4 i 12 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R1200/C0190 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0200 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R1200/C0210 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0220 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R1200/C0230 | Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R1300/C0240 | Dywersyfikacja w ramach ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie oraz dla ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R1400/C0240 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności z tytułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to łączny wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż na życie, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | | |
|-------------|--|--|
| R1500/C0250 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podmoduł ryzyka wypadków masowych | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka wypadków masowych obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1500/C0260 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podmoduł ryzyka wypadków masowych | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka wypadków masowych obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1510/C0250 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko koncentracji wypadków | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków, obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R1510/C0260 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko koncentracji wypadków | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków, obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1520/C0250 | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko pandemii | Kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla podmodułu ryzyka pandemii, obliczony z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1520/C0260 | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ryzyko pandemii | Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla podmodułu ryzyka pandemii, obliczony bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1530/C0250 | Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka wypadków masowych, koncentracji wypadków oraz pandemii, obliczonych z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1530/C0260 | Dywersyfikacja w ramach ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka wypadków masowych, koncentracji wypadków oraz pandemii, obliczonych bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1540/C0250 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy netto (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) dla podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R1540/C0260 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy brutto dla podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat). |

Całkowite ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | | |
|-------------|---|---|
| R1600/C0270 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach zdrowotnych – netto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczonych z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
|-------------|---|---|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R1600/C0280 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych – brutto | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych w wyniku agregacji wymogów kapitałowych dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie oraz podmodułu ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, o którym mowa w tytule I rozdział V sekcja 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, obliczonych bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. |
| R1700/C0270 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności netto dla modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R1700/C0280 | Całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity kapitałowy wymóg wypłacalności brutto dla modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |

S.26.05 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.05 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.05 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Wszystkie wartości należy wykazywać pomniejszone o reasekurację i inne techniki ograniczania ryzyka.

Kwoty przed szokiem i po szoku należy wykazać w postaci kwot aktywów i zobowiązań wrażliwych na dany szok. W przypadku zobowiązań, oceny należy dokonać na najbardziej szczegółowym poziomie, który jest dostępny między poziomem umowy a poziomem jednorodnej grupy ryzyka. Oznacza to, że jeżeli umowa lub jednorodna grupa ryzyka jest wrażliwa na szok, kwotę zobowiązań związanych z tą umową lub jednorodną grupą ryzyka należy wykazać jako kwotę wrażliwą na dany szok.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;

▼ B

- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► <u>M2</u> ————— ◀ |
| R0010/C0010 | Uproszczenia wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać, czy wewnętrzny zakład ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0100 do R0230 należy wypełnić jedynie C0060, C0070 i C0090. |
| ▼ <u>M4</u> | | |
| R0011/C0010 | Zastosowane uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 90 a 9 – Uproszczenie nie zostało zastosowane. |

▼ B**Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie**

| | | |
|-----------------------|--|---|
| R0100–R0210/ C0020 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe | Jest to specyficzne dla grupy odchylenie standardowe dla ryzyka składki dla każdego segmentu, obliczone przez grupę i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-----------------------|--|---|

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------|---|--|
| R0100–R0210/ C0030 | Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe brutto/netto | Należy wskazać, czy Parametr specyficzny dla podmiotu – Odchylenie standardowe zostało zastosowane brutto czy netto. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Parametr specyficzny dla podmiotu brutto 2 – Parametr specyficzny dla podmiotu netto |
| R0100–R0210/ C0040 | Odchylenie standardowe dla ryzyka składki – Parametr specyficzny dla podmiotu – Współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej | Jest to specyficzny dla grupy współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej każdego segmentu, który umożliwia grupie uwzględnienie efektu ograniczania ryzyka przez konkretną reasekurację nadwyżki szkody – obliczony przez grupę i zatwierdzony lub wymagany przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R0100–R0210/ C0050 | Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw – Parametr specyficzny dla podmiotu | Jest to specyficzne dla grupy odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw dla każdego segmentu, obliczone przez grupę i zatwierdzone lub wymagane przez organ nadzoru. Jeżeli nie stosowano żadnego parametru specyficznego dla grupy, pozycji tej nie wykazuje się. |
| R0100–R0210/ C0060 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka składki: V_{prem} | Miara wielkości ryzyka składki dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0100–R0210/ C0070 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – miara wielkości ryzyka rezerw: V_{res} | Miara wielkości ryzyka rezerw w odniesieniu do każdego segmentu, równa najlepszemu oszacowaniu rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla danego segmentu, po odliczeniu kwoty należnej z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0100–R0210/ C0080 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – dywersyfikacja geograficzna – | Dywersyfikacja geograficzna stosowana w odniesieniu do miary wielkości dla każdego segmentu. Jeżeli nie obliczono czynnika dla dywersyfikacji geograficznej, pozycja ta przyjmuje domyślną wartość 1. |
| R0100–R0210/ C0090 | Miarawielkości ryzyka składki i rezerw – V | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla każdego segmentu Jeżeli $R0010/C0010 = 1$, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie dla danego segmentu, obliczony z zastosowaniem uproszczeń. |
| R0220/C0090 | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw – Ogółem | Miara wielkości ryzyka składki i rezerw ogółem równa się sumie miar wielkości ryzyka składki i rezerw dla wszystkich segmentów. |
| R0230/C0020 | Łączne odchylenie standardowe | Jest to łączne odchylenie standardowe dla ryzyka składki i rezerw w odniesieniu do wszystkich segmentów. ► M1 ◀ |
| R0300/C0100 | Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |



| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---|---|
| Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | | |
| R0400/C0110 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, przed szokiem. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0120 | Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, przed szokiem. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0130 | Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0140 | Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, po szoku. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0400/C0150 | Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | | |
| R0500/C0160 | Wymóg kapitałowy dla ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| Całkowite ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | | |
| R0600/C0160 | Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to efekt dywersyfikacji w ramach podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie w wyniku agregacji wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka składki i rezerw, ryzyka katastroficznego i ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Efekt dywersyfikacji należy wykazać jako wartość ujemną, jeżeli prowadzi do obniżenia wymogu kapitałowego. |
| R0700/C0160 | Całkowity wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to kapitałowy wymóg wypłacalności dla podmodułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

S.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – Ryzyko operacyjne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

▼ **B**

Formularz SR.26.06 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.06 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymagania:

- a) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- b) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- c) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |
| R0100/C0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie ► M2 , z wyjątkiem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym ◀. W tym przypadku rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0110/C0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający. W tym przypadku rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0120/C0020 | Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem marginesu ryzyka) | Są to rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie. W tym przypadku rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe nie uwzględniają marginesu ryzyka i nie są pomniejszane o kwoty należne z tytułu umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| R0130/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego obliczony w oparciu o rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe. |
| R0200/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, ► M2 z wyjątkiem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, ◀ bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0210/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0220/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0230/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń na życie, ► M2 z wyjątkiem ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, ◀ bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0240/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach na życie związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponoszą ubezpieczający, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0250/C0020 | Składka zarobiona brutto w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (12 miesięcy poprzedzających poprzednie 12 miesięcy) | Składka zarobiona w ciągu 12 miesięcy poprzedzających ostatnie 12 miesięcy z tytułu zobowiązań w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, bez odliczenia składki cedowanej zakładom reasekuracji. |
| R0260/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego w oparciu o składkę zarobioną. |
| R0300/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego przed nałożeniem ograniczenia górnego. |
| R0310/C0020 | Ograniczenie górne w oparciu o podstawowy kapitałowy wymóg wypłacalności | Jest to wynik zastosowania procentowego ograniczenia górnego od podstawowego SCR. |
| R0320/C0020 | Wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego po nałożeniu ograniczenia górnego. |
| R0330/C0020 | Koszty poniesione w związku z działalnością związaną z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (poprzednie 12 miesięcy) | Jest to kwota kosztów poniesionych w ciągu ostatnich 12 miesięcy z tytułu ubezpieczeń na życie, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0340/C0020 | Całkowity wymóg kapitałowy dla ryzyka operacyjnego | Jest to wymóg kapitałowy z tytułu ryzyka operacyjnego. |

S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.26.07 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.26.07 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| Z0010 | Artykuł 112 | Wskazuje, czy o przedstawione dane liczbowe zwrócono się zgodnie z art. 112 ust. 7, celem przedstawienia oszacowania SCR dokonanego przy zastosowaniu formuły standardowej. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – przekazanie informacji zgodnie z art. 112 ust. 7 2 – regularne przekazanie informacji |
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ————— ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| Z0040 | Waluta dla ryzyka stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive)) | Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. Każdą walutę należy wykazać w odrębnym wierszu. |

Ryzyko rynkowe (w tym wewnętrzne podmioty)

| | | |
|-----------------------|---|---|
| R0010/ C0010–C0070 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – wg stopnia jakości kredytowej | Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0010/C0080 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wartość rynkowa – Brak ratingu | Wartość rynkowa aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0020/ C0010–C0070 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – wg stopnia jakości kredytowej | Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, dla każdego stopnia jakości kredytowej, jeżeli jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0020/C0080 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Zmodyfikowany czas trwania – Brak ratingu | Zmodyfikowany czas trwania w latach aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami i pożyczkami, jeżeli nie jest dostępna ocena kredytowa sporządzona przez wyznaczoną ECAI. |
| R0030/C0090 | Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) – Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym | Wzrost rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez marginesu ryzyka dla umów ubezpieczenia, gdzie ryzyko lokaty (inwestycyjne) ponosi ubezpieczający, z wbudowanymi opcjami i gwarancjami, który wynikałby z nagłego spadku wartości aktywów podlegających wymogowi kapitałowemu z tytułu ryzyka spreadu kredytowego związanego z obligacjami zgodnie z uproszczonymi obliczeniami. |

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

| | | |
|-------------|---|---|
| R0040/C0100 | Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) – Wymóg kapitałowy – Wzrost stopy procentowej – wg waluty | Wymóg kapitałowy dla ryzyka wzrostu struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty. |
| R0040/C0110 | Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń) – Wymóg kapitałowy – Spadek stopy procentowej – wg waluty | Wymóg kapitałowy dla ryzyka spadku struktury terminowej stóp procentowych zgodnie z uproszczonymi obliczeniami wewnętrznego zakładu ubezpieczeń dla każdej wykazywanej waluty. |

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie

| | | |
|-------------|---|--|
| R0100/C0120 | Ryzyko śmiertelności – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 91 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem śmiertelności. |
| R0100/C0160 | Ryzyko śmiertelności – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 (t1) miesięcy ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0100/C0180 | Ryzyko śmiertelności – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0110/C0150 | Ryzyko długowieczności – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długowieczności. |
| R0110/C0160 | Ryzyko długowieczności – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0110/C0190 | Ryzyko długowieczności – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0120/C0120 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 93 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności. |
| R0120/C0130 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Suma na ryzyku t+1 | Suma na ryzyku zgodnie z R0120/C0120 po 12 miesiącach. |
| R0120/C0150 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności. |
| R0120/C0160 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+1 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0120/C0170 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności t+2 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0120/C0180 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0120/C0200 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności – współczynnik zakończenia umów | Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0130/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich dodatnich różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 95 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0130/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – średni wskaźnik rezygnacji (t+1) | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0130/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (wzrost) – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|---|
| R0140/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich ujemnych różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 95 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0140/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) – średni wskaźnik rezygnacji (t+1) | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z ujemnymi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0140/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami z umów (spadek) – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z ujemną różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0150/C0180 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie. |
| R0150/C0210 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie – Płatności | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń na życie w okresie ostatnich 12 miesięcy. |
| R0150/C0220 | Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie – Średnia stopa inflacji | Średnią ważoną stopą inflacji przyjętą w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków przyjętych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania, które ponoszone są przy obsłudze obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń na życie. |
| R0160/C0230 | Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 96 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |

Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych

| | | |
|-------------|---|--|
| R0200/C0120 | Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 97 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| R0200/C0160 | Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0200/C0180 | Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0210/C0150 | Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0210/C0160 | Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych – średni współczynnik umieralności t+1 | Średni współczynnik umieralności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0210/C0180 | Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności na rzecz ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów, w przypadku których spadek współczynnika umieralności prowadzi do wzrostu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0220/C0180 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych. |
| R0220/C0210 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) – Płatności | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych w okresie ostatnich 12 miesięcy. |
| R0220/C0220 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych) – średnia stopa inflacji | Średnia ważona stopa inflacji wydatków medycznych przyjęta w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, gdzie wagi opierają się na bieżącej wartości wydatków medycznych przyjętych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania tych zobowiązań. |
| R0230/C0120 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku | Suma dodatnich sum na ryzyku zgodnie z definicją w art. 100 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 dla wszystkich zobowiązań objętych ryzykiem niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów). |
| R0230/C0130 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Suma na ryzyku t+1 | Suma na ryzyku zgodnie z R0230/C0120 po 12 miesiącach. |
| R0230/C0150 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Najlepsze oszacowanie | Najlepsze oszacowanie zobowiązań narażonych na ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności. |
| R0230/C0160 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+1 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie kolejnych 12 miesięcy (t+1) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|--|--|
| R0230/C0170 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Średni wskaźnik t+2 | Średni współczynnik niezdolności do pracy-zachorowalności w okresie 12 miesięcy po okresie kolejnych 12 miesięcy (t+2) ważony sumą ubezpieczenia dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0230/C0180 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku niezdolności do pracy-zachorowalności, uwzględnionych w wyznaczaniu najlepszego oszacowania dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0230/C0200 | Ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów) – Współczynnik zakończenia | Oczekiwany współczynnik zakończenia umów w okresie kolejnych 12 miesięcy dla umów z dodatnią sumą na ryzyku. |
| R0240/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich dodatnich różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0240/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Średni wskaźnik rezygnacji t+1 | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z dodatnimi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0240/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami (wzrost) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z dodatnią różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0250/C0140 | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Różnica pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych | Suma wszystkich ujemnych różnic pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych zgodnie z definicją w art. 102 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| R0250/C0160 | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – Średni wskaźnik rezygnacji t+1 | Średni wskaźnik rezygnacji z umów dla umów z ujemnymi różnicami pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| R0250/C0190 | Ryzyko związane z rezygnacjami (spadek) w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – średni okres wygasania | Średni okres w latach, po którego upływie umowy z ujemną różnicą pomiędzy wartością wykupu a wartością rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wygasają. |
| R0260/C0180 | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych – zmodyfikowany czas trwania | Zmodyfikowany czas trwania (w latach) przepływów pieniężnych uwzględnionych w najlepszym oszacowaniu zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| R0260/C0210 | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych – Płatności | Poniesione koszty związane z zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych w okresie ostatnich 12 miesięcy. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|--|
| R0260/C0220 | Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych – Średnia stopa inflacji | Średnia ważona stopa inflacji przyjęta w obliczeniach najlepszego oszacowania dla tych zobowiązań, ważona bieżącą wartością kosztów przyjętych w obliczeniach najlepszego oszacowania z tytułu obsługi obecnych zobowiązań z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |

▼ **M4****Ryzyko rynkowe – koncentracje ryzyka rynkowego**

| | | |
|-------------|--------------------------|--|
| R0300/C0300 | Udział portfela dłużnego | Część portfela dłużnego, w odniesieniu do której przeprowadzono uproszczone obliczanie kapitałowego wymogu wypłacalności. Zgłasza się wyłącznie w przypadku, gdy podmiot jest zwolniony z wymogu zgłaszania wzoru formularza S.06.02. |
|-------------|--------------------------|--|

Uproszczenia NAT CAT

| | | |
|-------------|--|--|
| R0400/C0320 | Huragan – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka stosowaną w uproszczeniach dotyczących huraganu. |
| R0400/C0330 | Huragan – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi huraganu. |
| R0410/C0320 | Gradobicie – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących gradobicia. |
| R0410/C0330 | Gradobicie – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi gradobicia. |
| R0420/C0320 | Trzęsienie ziemi – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących trzęsienia ziemi. |
| R0420/C0330 | Trzęsienie ziemi – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi trzęsienia ziemi. |
| R0430/C0320 | Powódź – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących powodzi. |
| R0430/C0330 | Powódź – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi powodzi. |

▼ **M4**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------------|---|---|
| R0440/C0320 | Osunięcie się ziemi – waga ryzyka wybrana w uproszczeniach NAT CAT | Obejmuje wagę ryzyka wybraną w uproszczeniach dotyczących osunięcia się ziemi. |
| R0440/C0330 | Osunięcie się ziemi – suma ekspozycji objętych uproszczeniami NAT CAT | Obejmuje sumę ekspozycji objętych uproszczeniami dotyczącymi osunięcia się ziemi. |

▼ **B****S.27.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych****Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy, fundusze wyodrębnione, portfele objęte korektą dopasowującą oraz pozostałą część.

Formularz SR.27.01 należy wypełnić w odniesieniu do każdego funduszu wyodrębnionego (RFF), każdego portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) oraz pozostałej części. W przypadku gdy RFF/MAP zawiera wbudowany MAP/RFF, fundusze powinny być traktowane jako odrębne fundusze. Formularz ten należy przekazać dla wszystkich subfunduszy istotnego RFF/MAP wskazanego w drugiej tabeli S.01.03.

Formularz SR.27.01 ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do RFF/MAP z zakładów skonsolidowanych zgodnie z art. 335 ust. 1 lit. a), b) i c) rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, jeżeli stosowana jest metoda 1 (metoda opierająca się na sprawozdaniach skonsolidowanych), jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 (metoda odliczeń i agregacji).

Formularz ten ma umożliwić zrozumienie, w jaki sposób został obliczony moduł ryzyka katastroficznego SCR i jakie są główne czynniki.

Dla każdego rodzaju ryzyka katastroficznego należy określić efekt ograniczenia ryzyka, którego źródłem są specyficzne dla podmiotu umowy reasekuracji i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia). Obliczenie to ma charakter prospektywny i musi opierać się na programie reasekuracji dla kolejnego roku sprawozdawczego opisanym w formularzach dla pokrycia fakultatywnego (S.30.01 i S.30.02 załącznika II) i dla programu reasekuracji kończącego się w następnym roku sprawozdawczym (S.30.03 i S.30.04 załącznika II).

Podmioty muszą dokonać oszacowania kwot odzyskanych z tytułu efektu ograniczenia ryzyka zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE, rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35 i wszelkimi stosownymi standardami technicznymi. Podmioty wypełniają formularz na potrzeby sprawozdawczości dotyczącej ryzyka katastroficznego w takim stopniu szczegółowości, jaki jest wymagany w celu dokonania tego obliczenia.

W ramach modułów ryzyka aktuarialnego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych ryzyko katastroficzne definiuje się jako ryzyko straty lub niekorzystnej zmiany wartości zobowiązań ubezpieczeniowych, wynikające ze znacznej niepewności założeń dotyczących ustalania składki i tworzenia rezerw, związanych z ekstremalnymi lub wyjątkowymi zdarzeniami, jak określono w art. 105 ust. 2 lit. b) i ust. 4 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE.

Wykazywane wymogi kapitałowe odzwierciedlają wymogi kapitałowe przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka i po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przy czym efekt ograniczenia ryzyka wynika ze specyficznych dla podmiotu umów reasekuracji i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). Wykazywany wymóg kapitałowy z uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka nie uwzględnia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Domyślną wartość efektu ograniczenia ryzyka wykazuje się jako wartość dodatnią, tak by mogła zostać odliczona.

▼ B

Jeżeli efekt dywersyfikacji prowadzi do zmniejszenia wymogu kapitałowego, wartość domyślną dywersyfikacji wykazuje się jako wartość ujemną.

W przypadku sprawozdawczości grupowej należy spełnić następujące konkretne wymogi:

- d) informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE;
- e) w przypadku gdy zastosowanie ma połączenie metod, informacje należy przedstawić w odniesieniu do części grupy obliczonej z zastosowaniem metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE oraz
- f) informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE.

▼ M1

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|

▼ B

| | | |
|-------|---|--|
| Z0020 | Fundusz wyodrębniony, portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część | Wskazuje, czy wykazane dane liczbowe dotyczą funduszu wyodrębnionego (RFF), portfela objętego korektą dopasowującą (MAP) lub pozostałej części. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – RFF/MAP 2 – Pozostała część |
| Z0030 | Numer funduszu/portfela | Jeżeli pozycja Z0020 = 1, należy wykazać numer identyfikacyjny funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten jest przydzielany przez podmiot objęty nadzorem nad grupą i musi być spójny na przestrzeni czasu oraz z numerem funduszu/portfela podanym w innych formularzach. ► M2 ◀ |

▼ M4

| | | |
|------------|---|--|
| R0001/C001 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko pożaru | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka pożaru. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia do celów art. 90c 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0001/C0001 wypełniono 1, w R2600 należy wypełnić jedynie C0880. |
| R0002/C001 | Zastosowano uproszczenia – ryzyko katastrof naturalnych | Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą przy obliczaniu kapitałowego wymogu wypłacalności stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka katastrof naturalnych. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenie do celów art. 90b, huragan 2 – Uproszczenie do celów art. 90b, trzęsienie ziemi 3 – Uproszczenie do celów art. 90b, powódź 4 – Uproszczenie do celów art. 90b, gradobicie 5 – Uproszczenie do celów art. 90b, osunięcie się ziemi 9 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Opcje 1 do 5 mogą być stosowane jednocześnie. |


Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Podsumowanie

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0010/R0010 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0070. |
| C0010/ R0020–R0060 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami i regionami. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk naturalnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0010/R0070 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0020/R0010 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0020/R0070. |
| C0020/ R0020–R0060 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych – ryzyka | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0020/R0070 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0030/R0010 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0030/R0070. |
| C0030/ R0020–R0060 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof naturalnych – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami i regionami. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk naturalnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0030/R0070 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof naturalnych. |
| C0010/R0080 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające z reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |

▼ B

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0020/R0080 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0030/R0080 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające z reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0010/R0090 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0160. |
| C0010/ R0100–R0150 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podrodzajami ryzyka. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk spowodowanych przez człowieka kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0010/R0160 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk spowodowanych przez człowieka. |
| C0020/R0090 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0020/R0160. |
| C0020/ R0100–R0150 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ryzyka | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. |
| C0020/R0160 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. |
| C0030/R0090 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0030/R0160. |
| C0030/ R0100–R0150 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ryzyka | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podrodzajami ryzyka. W odniesieniu do poszczególnych ryzyk spowodowanych przez człowieka kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka. |

▼ **B**

| | | |
|-------------|--|---|
| C0030/R0160 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof spowodowanych przez człowieka. |
| C0010/R0170 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0010/R0180. |
| C0010/R0180 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”. |
| C0020/R0170 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0020/R0180. |
| C0020/R0180 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych ryzyk „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”. |
| C0030/R0170 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich ryzyk katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między ryzykami określonego w C0030/R0180. |
| C0030/R0180 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między ryzykami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych ryzyk katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”. |
| C0010/R0190 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami. |
| C0010/R0200 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”). |

▼B

| | | |
|-------------|---|--|
| C0010/R0210 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0010/R0200. |
| C0020/R0190 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami. |
| C0020/R0200 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”). |
| C0020/R0210 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0200. |
| C0030/R0190 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie przed dywersyfikacją | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”) przed dywersyfikacją między podmodułami. |
| C0030/R0200 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”). |
| C0030/R0210 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Całkowite ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie po dywersyfikacji | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów (Katastrofy naturalne, Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych, Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka i Ryzyko katastrof „związanych z pozostałymi ubezpieczeniami innymi niż ubezpieczenia na życie”), z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0030/R0200. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Podsumowanie

| | | |
|-------------|---|---|
| C0010/R0300 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0010/R0340. |
|-------------|---|---|

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|---|---|
| C0010/ R0310–R0330 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami. W odniesieniu do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0010/R0340 | SCR przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| C0020/R0300 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0020/R0340. |
| C0020/ R0310–R0330 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszący się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| C0020/R0340 | Całkowite ograniczenie ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji efektu ograniczenia ryzyka wynikającego z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |
| C0030/R0300 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowite ryzyko katastroficzne po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka wynikające ze wszystkich podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między podmodułami określonego w C0030/R0340. |
| C0030/ R0310–R0330 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Podmoduły ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami. W odniesieniu do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych kwota ta jest równa wymogowi z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka. |
| C0030/R0340 | SCR po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Dywersyfikacja między podmodułami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych podmodułów ryzyka katastroficznego w ubezpieczeniach zdrowotnych. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie**Ryzyko katastrof naturalnych – Huragan**

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0040/ R0610–R0780 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀ (obejmujące regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko huraganu, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez huragan, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
|-----------------------|--|---|

▼ B

| | | |
|-------------------|---|--|
| C0040/R0790 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną przed dywersyfikacją, w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż ► <u>M1</u> określone regiony ◀. |
| C0050/R0400–R0590 | Ekspozycja – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀ dla linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko huraganu i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀; oraz ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez huragan i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► <u>M1</u> określonym regionie ◀. |
| C0050/R0600 | Ekspozycja – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja przed dywersyfikacją dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0060/R0400–R0590 | Wskazana strata brutto – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana huraganem dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0060/R0600 | Wskazana strata brutto – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto przed dywersyfikacją dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0070/R0400–R0590 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀ dla huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0070/R0600 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0080/R0400–R0590 | Scenariusz A lub B – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka huraganu dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀ zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grypy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|---|--|
| C0090/ R0400–R0590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. |
| C0090/R0600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0090/R0790 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0090/R0800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla wszystkich regionów. |
| C0090/R0810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0090/R0820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między wskazanego w C0090/R0810. |
| C0100/ R0400–R0590 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |

▼ B

| | | |
|-------------------|---|---|
| C0100/R0600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0100/R0790 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0100/R0800 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla wszystkich regionów. |
| C0110/R0400–R0590 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0110/R0600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0110/R0790 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0110/R0800 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0120/R0400–R0590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszającymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka huraganów w każdym z ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, zgodnie z wybranym scenariuszem. |
| C0120/R0600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 20 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0120/R0790 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu w regionach niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ B

| | | |
|-------------|---|---|
| C0120/R0800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. |
| C0120/R0810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0120/R0820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0120/R0810. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi

| | | |
|-------------------|--|--|
| C0130/R1040–R1210 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko trzęsienia ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez trzęsienie ziemi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
| C0130/R1220 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. |
| C0140/R0830–R1020 | Ekspozycja – ► M1 określony region ◀ | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ dla linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko trzęsienia ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; oraz ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez trzęsienie ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀. |
| C0140/R1030 | Ekspozycja – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0150/ R0830–R1020 | Wskazana strata brutto – ► M1 określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0150/R1030 | Wskazana strata brutto – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0160/ R0830–R1020 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀ dla trzęsienia ziemi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0160/R1030 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfi- kacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0170/ R0830–R1020 | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsień ziemi w każdym z 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0170/R1030 | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfi- kacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0170/R1220 | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0170/R1230 | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi dla wszystkich regionów. |
| C0170/R1240 | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk trzęsienia ziemi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0170/R1250 | Wymóg z tytułu ryzyka kata- stroficznego przed uwzględnie- niem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnie- niem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0170/R1240. |
| C0180/ R0830–R1020 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0180/R1030 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0180/R1220 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0180/R1230 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. |
| C0190/ R0830–R1020 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 20 ► M1 określonych regionów ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0190/R1030 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0190/R1220 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0190/R1230 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0200/ R0830–R1020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi w każdym z 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0200/R1030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi dla 20 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0200/R1220 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |

▼ **B**

| | | |
|-------------|--|--|
| C0200/R1230 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka trzęsienia ziemi dla wszystkich regionów. |
| C0200/R1240 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk trzęsienia ziemi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0200/R1250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka trzęsienia ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0200/R1240. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Powódź

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0210/ R1410–R1580 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż ► M1 określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko powodzi, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez powódź, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
| C0210/R1590 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. |
| C0220/ R1260–R1390 | Ekspozycja – ► M1 określony region ◀ | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 14 ► M1 określonych regionów ◀ dla linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko powodzi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; oraz pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 1,5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez powódź i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀. |

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0220/R1400 | Ekspozycja – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0230/ R1260–R1390 | Wskazana strata brutto – ► M1 określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana powodzią w każdym z 14 ► M1 określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0230/R1400 | Wskazana strata brutto – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto spowodowana powodzią dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0240/ R1260–R1390 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 14 ► M1 określonych regionów ◀ dla powodzi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0240/R1400 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0250/ R1260–R1390 | Scenariusz A lub B – ► M1 określony region ◀ | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka powodzi w każdym z 14 ► M1 określonych regionów ◀ zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0260/ R1260–R1390 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w każdym z 14 ► M1 określonych regionów ◀ odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. |
| C0260/1400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla 14 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0260/R1590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0260/R1600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla wszystkich regionów. |

▼ B

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0260/R1610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk powodzi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0260/R1620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0260/R1610. |
| C0270/ R1260–R1390 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0270/R1400 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0270/R1590 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0270/R1600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. |
| C0280/ R1260–R1390 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Dla każdego z 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0280/R1400 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, ► <u>M1</u> określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀. |
| C0280/R1590 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► <u>M1</u> określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0280/R1600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0290/ R1260–R1390 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► <u>M1</u> określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka powodzi w każdym z 14 ► <u>M1</u> określonych regionów ◀, zgodnie z wybranym scenariuszem. |

▼ B

| | | |
|-------------|--|--|
| C0290/R1400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, ► MI określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 14 ► MI określonych regionów ◀. |
| C0290/R1590 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi w regionach niebędących ► MI określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0290/R1600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. |
| C0290/R1610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyk powodzi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► MI określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0290/R1620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka powodzi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0290/R1610. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Gradobicie

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0300/ R1730–R1900 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Pozostałe regiony | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 9 regionów innych niż ► MI określone regiony ◀ (obejmuje regiony określone w załączniku III, z wyjątkiem regionów określonych w załączniku V lub w załączniku XIII, do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35) dla umowy w związku ze zobowiązaniami następujących linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko gradobicia, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez gradobicie, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
| C0300/R1910 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Łączne oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów. |

▼ **B**

| | | |
|-----------------------|--|---|
| C0310/ R1630–R1710 | Ekspozycja – ► M1 określony region ◀ | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀ dla linii biznesowych: ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko gradobicia i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀; oraz pozostałych ubezpieczeń pojazdów, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, przemnożona przez 5, w odniesieniu do umów obejmujących ryzyko szkód rzeczowych na lądzie spowodowanych przez gradobicie i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym ► M1 określonym regionie ◀. |
| C0310/R1720 | Ekspozycja – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna ekspozycja dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0320/ R1630–R1710 | Wskazana strata brutto – ► M1 określony region ◀ | Wskazana strata brutto spowodowana gradobicie w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0320/R1720 | Wskazana strata brutto – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna wskazana strata brutto spowodowana gradobicie dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0330/ R1630–R1710 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀ dla gradobicia zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. |
| C0330/R1720 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją. |
| C0340/ R1630–R1710 | Scenariusz A lub B – ► M1 określony region ◀ | Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka gradobicia w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀ zgodnie ze scenariuszem A lub scenariuszem B. Przy określaniu największej kwoty dla scenariusza A i B należy uwzględnić efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0350/ R1630–R1710 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀ odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B. |

▼ **B**

| | | |
|-------------------|--|--|
| C0350/R1720 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0350/R1910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0350/R1920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia dla wszystkich regionów. |
| C0350/R1930 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk gradobicia odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0350/R1940 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0350/R1930. |
| C0360/R1630–R1710 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀, szacowany efekt ograniczenia ryzyka odpowiadający wybranemu scenariuszowi, wynikający z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0360/R1720 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0360/R1910 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀ szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0360/R1820 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich regionów. |
| C0370/R1630–R1710 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – ► M1 określony region ◀ | Dla każdego z 9 ► M1 określonych regionów ◀, Szacowana składka z tytułu wznowienia odpowiadająca wybranemu scenariuszowi, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |

▼ B

| | | |
|-------------------|--|--|
| C0370/R1720 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0370/R1910 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Dla wszystkich regionów niebędących ► M1 określonymi regionami ◀, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0370/R1920 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich regionów. |
| C0380/R1630–R1710 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – ► M1 określony region ◀ | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszonymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka gradobicia w każdym z 9 ► M1 określonych regionów ◀, zgodnie z wybranym scenariuszem. |
| C0380/R1720 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, ► M1 określone regiony ◀ przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 9 ► M1 określonych regionów ◀. |
| C0380/R1910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia w regionach niebędących ► M1 określonymi regionami ◀. Jest to kwota natychmiastowej straty, z uwzględnieniem odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0380/R1920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, wszystkie regiony przed dywersyfikacją | Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla wszystkich regionów. |
| C0380/R1930 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między regionami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno ► M1 określonych regionów ◀, jak i „pozostałych regionów”). |
| C0380/R1940 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka gradobicia, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0380/R1930. |

Ryzyko katastrof naturalnych – Osunięcie się ziemi

| | | |
|-------------|---|--|
| C0390/R1950 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Osunięcie się ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, w tym zobowiązaniami z tytułu reasekuracji proporcjonalnej. |
|-------------|---|--|

▼ B

| | | |
|-------------|--|---|
| | | Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji, oraz w odniesieniu do terytorium Francji. |
| C0400/R1950 | Ekspozycja – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla jednostek geograficznych terytorium Francji w odniesieniu do ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, które są w wystarczającym stopniu jednorodne w odniesieniu do ryzyka osunięcia się ziemi, na które grupy ubezpieczeniowe i reasekuracyjną posiadają ekspozycję w związku z tym terytorium. Strefy obejmują łącznie całe terytorium. |
| C0410/R1950 | Wskazana strata brutto – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | ► MI Wskazana strata brutto spowodowana osunięciem się ziemi, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. ◀ |
| C0420/R1950 | Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | ► MI Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla terytorium Francji dla osunięcia się ziemi, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami. ◀ |
| C0430/R1950 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi na terytorium Francji. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), która w przypadku osunięcia się ziemi jest równa wskazanej stracie brutto (pozycja C0410/R1950). |
| C0430/R1960 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między strefami – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących się do poszczególnych stref terytorium Francji. |
| C0430/R1970 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0430/R1960. |
| C0440/R1950 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0450/R1950 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C0460/R1950 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z ryzyka osunięcia się ziemi. |
| C0460/R1960 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między strefami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla ryzyk osunięcia się ziemi odnoszących się do poszczególnych stref terytorium Francji. |

▼ B

| | | |
|-------------|--|--|
| C0460/R1970 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka osunięcia się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C0460/R1960. |
|-------------|--|--|

Ryzyko katastrof naturalnych – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

| | | |
|-------------|--|---|
| C0470/R2000 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona | Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku dla umowy w związku ze zobowiązaniami linii biznesowej reasekuracji nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych określonych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji. |
| C0480/R2000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. Jest to kwota natychmiastowej straty, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0490/R2000 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0500/R2000 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |
| C0510/R2000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z czynnej reasekuracji nieproporcjonalnej ubezpieczeń majątkowych. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych

| | | |
|-------------|---|---|
| C0520/R2100 | Liczba pojazdów – limit polisy powyżej 24 mln EUR | Liczba pojazdów ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach linii biznesowych, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy przekracza 24 000 000 EUR. |
| C0530/R2100 | Liczba pojazdów – limit polisy niższy lub równy 24 mln EUR | Liczba pojazdów ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach linii biznesowych, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna, w przypadku których uznaje się, że limit polisy jest niższy lub równy 24 000 000 EUR. |
| C0540/R2100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych. |
| C0550/R2100 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |

▼ B

| | | |
|-------------|---|--|
| C0560/R2100 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych. |
| C0570/R2100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Zderzenie zbiornikowców

| | | |
|-------------|--|---|
| C0580/R2200 | Rodzaj ochrony – wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie casco statku dla zbiornikowca t | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie casco statku z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych:</p> <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych.</p> <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p> |
| C0590/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku dla zbiornikowca t | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej statku z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych:</p> <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych.</p> <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p> |
| C0600/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową dla zbiornikowca t | <p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka na każde ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej za zanieczyszczenie morza ropą naftową z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich zbiornikowców do transportu gazu i ropy naftowej ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną od ryzyka zderzenia zbiornikowców w ramach następujących linii biznesowych:</p> <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych.</p> <p>Kwota ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w zakresie ubezpieczeń morskich i reasekuracji ubezpieczeń morskich w odniesieniu do każdego zbiornikowca.</p> |

▼ B

| | | |
|-------------|--|---|
| C0610/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców. |
| C0620/R2200 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0630/R2200 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców. |
| C0640/R2200 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – zderzenie zbiornikowców | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego ze zderzenia zbiornikowców. |
| C0650/R2200 | Nazwa statku | Nazwa odpowiedniego statku. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Eksplozja na platformie morskiej

| | | |
|-----------------------|--|--|
| C0660–C0700/ R2300 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej – rodzaj ochrony | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobycia, zamknięcie lub zabezpieczenie odwiertu, zobowiązania zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji z tytułu odpowiedzialności cywilnej) z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. Maksimum odnosi się do wszystkich morskich platform wydobycia ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w odniesieniu do eksplozji na platformie w ramach następujących linii biznesowych: ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych. Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w odniesieniu do wybranej platformy. |
| C0710/R2300 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. |
| C0720/R2300 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0730/R2300 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. |

▼ **B**

| | | |
|-------------|---|--|
| C0740/R2300 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – eksplozja na platformie morskiej | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka wynikającego z eksplozji na platformie morskiej. |
| C0750/R2300 | Nazwa platformy | Nazwa odpowiedniej platformy. |

▼ **M4****Liczba statków**

| | | |
|-------------|---|--|
| C0781/R2421 | Liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR | Jest to liczba statków poniżej progu 250 tys. EUR. |
|-------------|---|--|

▼ **B****Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – ubezpieczenia morskie**

| | | |
|-------------|--|---|
| C0760/R2400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |
| C0760/R2410 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. |
| C0760/R2420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |
| C0770/R2400 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka morskiego. |
| C0780/R2400 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |
| C0780/R2410 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka morskiego. |
| C0780/R2420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia morskie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka morskiego. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia lotnicze

| | | |
|-------------------|--|--|
| C0790–C0800/R2500 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – ubezpieczenia lotnicze – rodzaj ochrony | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla poszczególnych rodzajów ochrony (ubezpieczenie casco statku powietrznego i od odpowiedzialności cywilnej w lotnictwie) z tytułu ryzyka w lotnictwie. Maksimum odnosi się do wszystkich statków powietrznych ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach następujących linii biznesowych: ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych. |
|-------------------|--|--|

▼ B

| | | |
|-------------|---|---|
| | | Kwota dla poszczególnych rodzajów ochrony jest równa sumie ubezpieczenia przyjętej w odniesieniu do danego rodzaju ochrony przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w związku z ubezpieczeniem i reasekuracją lotniczą oraz w odniesieniu do wybranego statku powietrznego. |
| C0810/R2500 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka w lotnictwie. |
| C0820/R2500 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka w lotnictwie, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0830/R2500 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka w lotnictwie. |
| C0840/R2500 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia lotnicze – Ogółem (wiersz) | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka w lotnictwie. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia od ognia

| | | |
|-------------|---|--|
| C0850/R2600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu ryzyka pożaru. Kwota ta jest równa największej koncentracji ryzyka pożaru dla grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki: grupa ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna posiada zobowiązania ubezpieczeniowe lub reasekuracyjne w ramach linii biznesowej, Ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych, z uwzględnieniem zobowiązań z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, w stosunku do każdego z budynków, które obejmują ryzyko pożaru lub eksplozji, w tym na skutek ataku terrorystycznego. wszystkie budynki znajdują się w całości lub części w promieniu 200 metrów. |
| C0860/R2600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0870/R2600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka pożaru. |
| C0880/R2600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia od ognia | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka pożaru. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Odpowiedzialność cywilna

| | | |
|-------------------|--|--|
| C0890/R2700–R2740 | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Rodzaj ochrony | Składki zarobione, wg rodzaju ochrony, przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w okresie kolejnych 12 miesięcy w związku ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi i reasekuracyjnymi w grupie ryzyka odpowiedzialności cywilnej, dla następujących rodzajów ochrony: |
|-------------------|--|--|

▼ B

| | | |
|-------------------|--|--|
| | | <p>zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu oraz reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek;</p> <p>zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej pracodawcy oraz reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>zobowiązania z tytułu ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej dyrektorów i kierowników oraz reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte liniami biznesowymi, Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna, inne niż zobowiązania objęte grupami ryzyka odpowiedzialności cywilnej 1–3 oraz inne niż ubezpieczenie odpowiedzialności cywilnej w życiu prywatnym oraz reasekuracja proporcjonalna oraz inne niż ubezpieczenie i reasekuracja odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywania zawodu w przypadku rzemieślników i artystów rzemieślników prowadzących działalność na własny rachunek;</p> <p>reasekuracja nieproporcjonalna.</p> <p>W tym celu należy podać składkę brutto, bez odliczania składek z tytułu umów reasekuracji.</p> |
| C0890/R2750 | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach – Ogółem | Ogółem składki zarobione, dla wszystkich rodzajów ochrony, przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w okresie kolejnych 12 miesięcy. |
| C0900/R2700–R2740 | Najwyższy limit odpowiedzialności cywilnej – Rodzaj ochrony | Największy limit odpowiedzialności cywilnej, dla poszczególnych rodzajów ochrony, zapewniany przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0910/R2700–R2740 | Liczba roszczeń – Rodzaj ochrony | Liczba roszczeń, dla poszczególnych rodzajów ochrony, która jest równa najmniejszej liczbie całkowitej przekraczającej wartość określoną zgodnie z podaną formułą. |
| C0920/R2700–R2740 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Rodzaj ochrony | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0920/R2750 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem | Ogółem wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla wszystkich rodzajów ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0930/R2700–R2740 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Rodzaj ochrony | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C0930/R2750 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem | Ogółem szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla wszystkich rodzajów ochrony. |
| C0940/R2700–R2740 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Rodzaj ochrony | Szacowana składka z tytułu wznowienia, dla poszczególnych rodzajów ochrony, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0940/R2750 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem | Ogółem szacowana składka z tytułu wznowienia dla wszystkich rodzajów ochrony. |
| C0950/R2700–R2740 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Rodzaj ochrony | Wymóg kapitałowy, dla poszczególnych rodzajów ochrony, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |

▼ B

| | | |
|-------------|---|---|
| C0950/R2750 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem | Ogółem wymóg kapitałowy dla wszystkich rodzajów ochrony, dla poszczególnych rodzajów ochrony, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0960/R2800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0960/R2810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów ochrony dla ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0960/R2820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0970/R2800 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0980/R2800 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0980/R2810 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Dywersyfikacja między rodzajami ochrony | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów ochrony dla ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |
| C0980/R2820 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Odpowiedzialność cywilna – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami ochrony, z tytułu ryzyka odpowiedzialności cywilnej. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej

| | | |
|-------------------|--|---|
| C0990/R2900–R2910 | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) – Największa ekspozycja | Dwie największe ekspozycje brutto grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej związane z ubezpieczeniem kredytu, na podstawie porównania straty netto z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji związanych z ubezpieczeniem kredytu, która stanowi stratę z tytułu niewykonania zobowiązania pomniejszoną o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C0990/R2920 | Ekspozycja (indywidualna lub grupowa) – Ogółem | Suma dwóch największych ekspozycji brutto grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej związanych z ubezpieczeniem kredytu, na podstawie porównania straty netto z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji związanych z ubezpieczeniem kredytu, która stanowi stratę z tytułu niewykonania zobowiązania pomniejszoną o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C1000/R2900–R2910 | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu – Największa ekspozycja | Wartość procentowa straty z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do ekspozycji brutto związanej z ubezpieczeniem kredytu, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia), dla każdej z dwóch największych ekspozycji brutto grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej związanych z ubezpieczeniem kredytu. |

▼ B

| | | |
|-------------------|--|--|
| C1000/R2920 | Udział szkód spowodowanych w danym scenariuszu – Ogółem | Średnia strata z tytułu niewykonania zobowiązania w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji brutto związanych z ubezpieczeniem kredytu, bez odliczenia kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). |
| C1010/R2900–R2910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1010/R2920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1020/R2900–R2910 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Największa ekspozycja | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1020/R2920 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1030/R2900–R2910 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Największa ekspozycja | Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do największej ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1030/R2920 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem | Szacowana składka z tytułu wznowienia, w odniesieniu do dwóch największych ekspozycji, wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1040/R2900–R2910 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Największa ekspozycja | Wymóg kapitałowy netto, w odniesieniu do największej ekspozycji, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1040/R2920 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Niewykonanie dużego zobowiązania kredytowego – Ogółem | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1050/R3000 | Składka zarobiona w kolejnych 12 miesiącach | Składki brutto zarobione przez grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej w ciągu kolejnych 12 miesięcy w ramach linii biznesowych, dotyczących ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, w tym reasekuracji proporcjonalnej. |
| C1060/R3000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ryzyko recesji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka wynikający ze scenariusza recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |

▼ B

| | | |
|-------------|---|--|
| C1070/R3000 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów retrocesji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1080/R3000 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka wynikającego ze scenariusza recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1090/R3000 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ryzyko recesji | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami retrocesji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do ryzyka związanego ze scenariuszem recesji w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1100/R3100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1100/R3110 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1100/R3120 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1110/R3100 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1120/R3100 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1120/R3110 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Dywersyfikacja między rodzajami zdarzeń | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych rodzajów zdarzeń dla ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |
| C1120/R3120 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między rodzajami zdarzeń, z tytułu ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej. |

Ryzyko katastrof spowodowanych przez człowieka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

| | | |
|-------------------|---|--|
| C1130/R3200–R3240 | Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona – Grupa zobowiązań | Oszacowanie składki, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku, dla umów w związku z następującą grupą zobowiązań: |
|-------------------|---|--|

▼ B

| | | |
|-------------------|---|---|
| | | <p>zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte liniami biznesowymi, ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej, inne niż ubezpieczenia morskie i reasekuracja oraz ubezpieczenia lotnicze i reasekuracja;</p> <p>zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych, inne niż reasekuracja ubezpieczeń morskich i reasekuracja ubezpieczeń lotniczych, zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;</p> <p>zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne objęte linią biznesową ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna, inne niż zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne z tytułu przedłużonej gwarancji, pod warunkiem że portfel tych zobowiązań jest w wysokim stopniu zdywersyfikowany i zobowiązania te nie obejmują kosztów wycofywania produktów;</p> <p>zobowiązania reasekuracyjne objęte linią biznesową reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych, inne niż reasekuracja odpowiedzialności cywilnej ogólnej, zgodnie z załącznikiem I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35;</p> <p>zobowiązania z tytułu reasekuracji nieproporcjonalnej dotyczące zobowiązań ubezpieczeniowych objętych liniami biznesowymi ubezpieczenia kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej, w tym reasekuracja proporcjonalna.</p> <p>Należy podać składkę brutto, bez odliczeń składki z tytułu umów reasekuracji.</p> |
| C1140/R3200–R3240 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Grupa zobowiązań | Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych grup zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1140/R3250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1140/R3260 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1140/R3270 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1150/R3250 | Szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka – Ogółem, przed dywersyfikacją | Jest to szacowany całkowity efekt ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

▼ B

| | | |
|-------------|---|--|
| C1160/R3250 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed dywersyfikacją między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1160/R3260 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Dywersyfikacja między grupami zobowiązań | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji całkowitych wymogów kapitałowych po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka odnoszących się do poszczególnych grup zobowiązań z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |
| C1160/R3270 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pozostałe ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie – Ogółem po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, po dywersyfikacji między grupami zobowiązań, z tytułu ryzyka katastroficznego w pozostałych ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe

| | | |
|---|--|---|
| C1170/ R3300–R3600, C1190/ R3300–R3600, ► M4 — ◀ C1230/ R3300–R3600, C1250/ R3300–R3600 | Ubezpieczający – według rodzaju zdarzenia | Wszyscy ubezpieczeni dla danej grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej, którzy są mieszkańcami każdego z krajów i są ubezpieczeni od następujących rodzajów zdarzeń: śmierć spowodowana wypadkiem; trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem; opieka medyczna w następstwie wypadku. |
| C1180/R3300– /R3600, C1200/ R3300–R3600, ► M4 — ◀ C1240/ R3300–R3600, C1260/ R3300–R3600 | Wartość należnych świadczeń – według rodzaju zdarzenia | Wartość świadczeń odpowiada sumie ubezpieczenia lub, jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje świadczenia cykliczne, najlepszemu oszacowaniu wypłacanych świadczeń, przy zastosowaniu projekcji przepływów pieniężnych, dla poszczególnych rodzajów zdarzeń. Jeżeli świadczenia wypłacane na podstawie umowy ubezpieczenia są uzależnione od charakteru lub zakresu obrażeń wynikających z poszczególnych rodzajów zdarzeń, obliczenie wartości świadczeń opiera się na maksymalnej wysokości świadczeń, jakie można uzyskać na podstawie umowy w związku z wypadkiem. W przypadku zobowiązań z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych i zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych wartość świadczeń opiera się na oszacowaniu średnich kwot wypłacanych w przypadku poszczególnych rodzajów zdarzeń, biorąc pod uwagę specyfikę gwarancji objętych zobowiązaniami. |
| C1270/ R3300–R3600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego z krajów, wynikający z podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1270/R3610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |

▼ B

| | | |
|-----------------------|---|---|
| C1270/R3620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1270/R3630 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1280/ R3300–R3600 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka | Dla każdego wskazanego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |
| C1280/R3610 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowity szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grup i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1290/ R3300–R3600 | Szacowana składka z tytułu wznowienia | Dla każdego z krajów, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C1290/R3610 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Ogółem | Całkowita szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1300/ R3300–R3600 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszącymi się do danego ryzyka, wynikający z podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1300/R3610 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1300/R3620 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogu kapitałowego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1300/R3630 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka wypadków masowych w odniesieniu do zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C1300/R3620. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków

| | | |
|-----------------------|---|--|
| C1310/ R3700–R4010 | Największa znana koncentracja ryzyka wypadków – Kraje | Największa koncentracja ryzyka wypadków grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, dla każdego kraju, jest równa największej liczbie osób, w stosunku do których spełnione zostały następujące warunki: |
|-----------------------|---|--|

▼ **B**

| | | |
|--|---|---|
| | | <p>grupa ubezpieczeniowa lub reasekuracyjna ma zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze lub zobowiązania z tytułu grupowych ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów lub grupowe zobowiązania reasekuracyjne obejmujące utratę dochodów w stosunku do każdej z tych osób;</p> <p>zobowiązania w stosunku do każdej z tych osób obejmują co najmniej jedno ze zdarzeń określonych w kolejnej pozycji;</p> <p>osoby te pracują w jednym budynku, który znajduje się w danym kraju.</p> <p>Osoby te są ubezpieczone od następujących rodzajów zdarzeń:</p> <p>śmierć spowodowana wypadkiem;</p> <p>trwała niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem;</p> <p>trwająca 10 lat niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem;</p> <p>trwająca 12 miesięcy niezdolność do pracy spowodowana wypadkiem;</p> <p>opieka medyczna w następstwie wypadku.</p> |
| C1320/ R3700–R4010, C1330/ R3700–R4010, ► M4 — ◀ C1350/ R3700–R4010, C1360/ R3700–R4010 | Średnia suma ubezpieczenia według rodzaju zdarzenia | ► M1 Średnia wartość świadczeń należnych od zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w przypadku największej koncentracji ryzyka wypadków. ◀ |
| C1370/ R3700–R4010 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego kraju, wynikający z podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1410 | Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. | Należy wskazać kody ISO pozostałych krajów, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. |
| C1370/R4020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1370/R4030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1370/R4040 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, po uwzględnieniu efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1380/ R3700–R4010 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Kraje | Dla każdego wskazanego kraju, szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia. |

▼ B

| | | |
|-------------------|---|---|
| C1380/R4020 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowity szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1390/R3700–R4010 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Kraje | Dla każdego ze wskazanych krajów, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka. |
| C1390/R4020 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowita szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) dla wszystkich krajów. |
| C1400/R3700–R4010 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Kraje | Wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia) odnoszonymi się do danego ryzyka, wynikający z podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla każdego ze wskazanych krajów. |
| C1400/R4020 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje przed dywersyfikacją | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka, przed uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między krajami, dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1400/R4030 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – efekt dywersyfikacji między krajami | Efekt dywersyfikacji wynikający z agregacji wymogu kapitałowego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla poszczególnych krajów. |
| C1400/R4040 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Koncentracja wypadków ogółem, wszystkie kraje po dywersyfikacji | Jest to całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu ryzyka koncentracji wypadków w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji wskazanego w C1400/R4020. |

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia

| | | |
|-------------------|--|--|
| C1440/R4100–R4410 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Liczba ubezpieczonych osób – Kraje | <p>Liczba osób ubezpieczonych w grupach ubezpieczeniowych i ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych, dla każdego ze wskazanych krajów, które spełniają następujące warunki:</p> <ul style="list-style-type: none"> osoby ubezpieczone są mieszkańcami danego kraju; osoby ubezpieczone są objęte zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązaniami reasekuracyjnymi obejmującymi pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, które obejmują koszty świadczeń medycznych spowodowanych chorobą zakaźną. <p>Te osoby ubezpieczone mogą ubiegać się o świadczenia w związku z następującymi sposobami korzystania z opieki zdrowotnej:</p> <ul style="list-style-type: none"> hospitalizacja; konsultacja lekarska; niekorzystanie z formalnej opieki medycznej. |
|-------------------|--|--|

▼B

| | | |
|---|--|--|
| C1450/ R4100–R4410, C1470/ R4100–R4410, C1490/ R4100–R4410 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Koszt jednostkowy roszczenia według rodzaju opieki zdrowotnej – Kraje | Najlepsze oszacowanie, przy zastosowaniu projekcji przepływów pieniężnych, kwot wypłacanych w przypadku pandemii przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną na osobę ubezpieczoną w związku ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych lub zobowiązań reasekuracyjnych obejmujących pokrycie kosztów świadczeń medycznych, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze, w odniesieniu poszczególnych sposobów korzystania z opieki zdrowotnej, dla każdego ze wskazanych krajów. |
| C1460/ R4100–R4410, C1480/ R4100–R4410, C1500/ R4100–R4410 | Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych – Wskaźnik osób ubezpieczonych, które korzystają z poszczególnych rodzajów opieki zdrowotnej – Kraje | Wskaźnik osób ubezpieczonych z objawami klinicznymi korzystających z poszczególnych rodzajów opieki zdrowotnej, dla każdego ze wskazanych krajów. |
| C1510/ R4100–R4410 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Kraje | Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla każdego ze wskazanych krajów, wynikający z podmodułu pandemii w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych. |
| C1550 | Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii. | Należy wskazać kody ISO pozostałych krajów, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wypadków. |
| C1420/R4420 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodu – Liczba osób ubezpieczonych – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Łączna liczba osób ubezpieczonych dla wszystkich wskazanych krajów objętych zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów lub zobowiązaniami reasekuracyjnymi obejmującymi utratę dochodów, innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń pracowniczych lub zobowiązania reasekuracyjne obejmujące odszkodowania pracownicze |
| C1430/R4420 | Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodu – Całkowita ekspozycja na pandemię – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Łączna ekspozycja grup ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych we wszystkich wskazanych krajach w związku z ubezpieczeniami na wypadek utraty dochodu w przypadku pandemii. Wartość świadczeń wypłacanych na rzecz osoby ubezpieczonej stanowi sumę ubezpieczenia lub jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje świadczenia cykliczne — najlepsze oszacowanie wypłacanego świadczenia przy założeniu, że osoba ubezpieczona jest trwale niepełnosprawna i nie odzyska sprawności. |
| C1510/R4420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Jest to całkowity wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu pandemii w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla wszystkich wskazanych krajów. |
| C1520/R4420 | Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Całkowity szacowany efekt ograniczenia ryzyka wynikający z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia, dla wszystkich wskazanych krajów. |
| C1530/R4420 | Szacowana składka z tytułu wznowienia – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Całkowita szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji grupy i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, dla wszystkich wskazanych krajów. |
| C1540/R4420 | Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Pandemia ogółem, wszystkie kraje | Całkowity wymóg kapitałowy po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka dla podmodułu pandemii w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych dla wszystkich wskazanych krajów. |

S.31.01 – Udział zakładów reasekuracji (w tym reasekuracja finansowa i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia))

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

▼ **B**

Grupy ubezpieczeniowe i reasekuracyjne wypełniają ten formularz w przypadku, gdy kwota należna została uwzględniona przez powiązane zakłady ubezpieczeń w stosunku do zakładu reasekuracji z EOG lub spoza EOG należącego do grupy (również w sytuacji, gdy wszystkie umowy z tym zakładem reasekuracji wygasły) i względem których zakład reasekuracji dokonuje obniżenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na koniec roku sprawozdawczego.

Formularz ten zawiera informacje dotyczące zakładów reasekuracji, a nie poszczególnych umów reasekuracji. Należy wykazać wszystkie udziały zakładów reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych, w tym w ramach reasekuracji finansowej (zgodnie z definicją w formularzu S.30.03 kolumna C0060 w załączniku II). Oznacza to również, że jeżeli spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) lub towarzystwo Lloyd's działa jako zakład reasekuracji, należy wskazać tę spółkę lub towarzystwo.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0010 | Nazwa prawna reasekurowanego podmiotu. | Nazwa podmiotu reasekurowanego identyfikująca zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji cedenta. Pozycja ta dotyczy wyłącznie grup. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | Kod identyfikacyjny podmiotu, przy zastosowaniu następującej hierarchii: <ul style="list-style-type: none"> — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod: Jeżeli podmiot wykorzystuje opcję „Specyficzny kod” należy wziąć pod uwagę następujące kwestie: <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z Europejskiego Obszaru Gospodarczego, objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p style="margin-left: 20px;">kod identyfikacyjny dominującego podmiotu + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod |
| C0040 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot |
| C0050 | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0060 | Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwa składek dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy składek obliczanym jako oczekiwana bieżąca wartość przyszłych wpływów pieniężnych i wypływów pieniężnych. |
| C0070 | Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwa na niewypłacone odszkodowania i świadczenia dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia. |
| C0080 | Kwoty należne z umów reasekuracji – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie, w tym ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie | Kwota udziału zakładu reasekuracji w kwotach należnych z umów reasekuracji (w tym reasekuracja ograniczona i spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, w najlepszym oszacowaniu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0090 | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta | Korekta ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta, na zakładu reasekuracji. Korektę oblicza się oddzielnie i musi ona być zgodna z rozporządzeniem delegowanym (UE) 2015/35. Należy wykazać jako wartość ujemną. |
| C0100 | Kwoty należne z umów reasekuracji: Ogółem kwoty należne z umów reasekuracji | Wynik scedowanych rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (tj. rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia), obejmująca korektę ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta. |
| C0110 | Kwoty należne netto | Kwoty należne wynikające z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład reasekuracji, powiększonych o prowizje należne od zakładu reasekuracji i pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu reasekuracji. Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje. |
| C0120 | Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji | Kwota aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie przez zakład reasekuracji celem ograniczenia ryzyka niewykonania zobowiązania przez zakład reasekuracji. |
| C0130 | Gwarancje finansowe | Kwota gwarancji otrzymanych przez podmiot od zakładu reasekuracji celem zagwarantowania płatności zobowiązań podmiotu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych). |
| C0140 | Depozyty | ► M1 Kwota depozytów otrzymanych przez podmiot od zakładów reasekuracji. ◀ |
| C0150 | Otrzymane gwarancje | Całkowita kwota otrzymanych gwarancji. ► M2 Odpowiada sumie kwot wykazanych w C0120, C0130 i C0140. ◀ |

Informacje dotyczące zakładów reasekuracji

| | | |
|-------|--------------------------|--|
| C0160 | Kod zakładu reasekuracji | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod nadany przez podmiot |
|-------|--------------------------|--|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0170 | Rodzaj kodu zakładu reasekuracji | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod zakładu reasekuracji”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0180 | Nazwa prawna zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Oficjalna nazwa zakładu reasekuracji ponoszącego ryzyko jest podana w umowie reasekuracji. Niedozwolone jest podanie nazwy brokera reasekuracyjnego. Niedozwolone jest również podanie ogólnej lub niepełnej nazwy, gdyż zakłady reasekuracji działające na skalę międzynarodową mają wiele spółek prowadzących działalność operacyjną, które mogą mieć siedziby w różnych krajach. W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego pooliem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym. |
| C0190 | Rodzaj zakładu reasekuracji | Rodzaj zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – zakład ubezpieczeń bezpośrednich na życie 2 – zakład ubezpieczeń bezpośrednich innych niż ubezpieczenia na życie 3 – zakład ubezpieczeń bezpośrednich na życie oraz ubezpieczeń bezpośrednich innych niż ubezpieczenia na życie 4 – wewnętrzny zakład ubezpieczeń 5 – reasekurator wewnętrzny (zakład reasekuracji, który koncentruje się na przejmowaniu ryzyka od pozostałych zakładów ubezpieczeń objętych zakresem nadzoru nad grupą) 6 – reasekurator zewnętrzny (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyko od zakładów ubezpieczeń innych niż zakłady ubezpieczeń objęte zakresem nadzoru nad grupą) 7 – wewnętrzny zakład reasekuracji 8 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) 9 – jednostka stanowiąca wspólną pulę (w sytuacji, gdy zaangażowany jest więcej niż jeden zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji) 10 – pool z udziałem Skarbu Państwa |
| C0200 | Kraj siedziby | Należy wskazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym zakład reasekuracji uzyskał zezwolenie na działalność. |
| C0210 | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | Aktualny/bieżący rating uwzględniany przez grupę. ► M2 Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0230 (stopień jakości kredytowej) należy określić reasekuratora jako „9 – rating niedostępny”. Pozycja ta nie dotyczy zakładów reasekuracji, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. ◀ ► M3 W przypadku wskazania w wierszu C0220 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0220 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0210, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFHODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody's</p> <p>— Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> <p>— Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74003) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYV-RQOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI — Wiele ECAI ◀ |
| C0230 | Stopień jakości kredytowej | <p>Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez grupę stosującą formułę standardową.</p> <p>► MI Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------|--|
| | | 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny ◀ |
| C0240 | Rating wewnętrzny | Wewnętrzny rating zakładu reasekuracji w przypadku grup stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |

S.31.02 – Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten dotyczy każdej grupy, która dokonuje transferu ryzyk(a) do spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), celem udokumentowania wystarczającej ilości informacji w sytuacji, gdy spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia) są wykorzystywane jako alternatywne metody transferu ryzyka w porównaniu z tradycyjnymi umowami reasekuracji.

Formularz dotyczy:

- e) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) zdefiniowanych w art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE i które otrzymały zezwolenie zgodnie z art. 211 ust. 1 tej dyrektywy;
- f) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) spełniających warunki określone w art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE;
- g) spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) regulowanych i nadzorowanych przez organy nadzoru z państw trzecich, jeżeli stosują one środki równoważne warunkom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE;
- h) Pozostałe spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia), niespełniające powyższych definicji, w przypadku gdy transfer ryzyka dokonywany jest na podstawie uzgodnień, których istota co do zasady odpowiada umowom reasekuracji.

Formularz ten obejmuje techniki ograniczania ryzyka (uznane lub nie) stosowane przez zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji objęty zakresem nadzoru nad grupą w sytuacji gdy na podstawie umowy reasekuracji spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) przejmuje ryzyko od podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą; lub przejmuje ryzyka ubezpieczeniowe od podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą przedstawiającego informacje przeniesione na podstawie podobnego uzgodnienia, które ma „charakter reasekuracji”.

Niniejszy wzór formularza zawiera dane dotyczące spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) do których przeniesiono ryzyko zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce lub reasekuracyjnej jednostki zależnej ubezpieczeniowej.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--------------------------------|---|
| C0010 | Nazwa podmiotu reasekurowanego | Należy podać nazwę prawną podmiotu reasekurowanego identyfikującą zakład ubezpieczeń lub zakład reasekuracji cedenta objęty zakresem nadzoru nad grupą. |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0030 | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>► MI Wewnętrzny kod nadany przez podmiot spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — specyficzny kod <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach. ◀</p> |
| C0040 | Kod identyfikacyjny papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | <p>W przypadku papierów wartościowych lub innych mechanizmów finansowania wyemitowanych przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) i znajdujących się w posiadaniu zakładu ubezpieczeń i zakładu reasekuracji objętych zakresem nadzoru nad grupą należy wykazać kod identyfikacyjny, wg następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, jeśli jest dostępny; — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — Kod nadany przez podmiot objęty zakresem nadzoru nad grupą, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0050 | Kod identyfikacyjny typu papierów wartościowych lub innego mechanizmu finansowania wyemitowanego przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – kod nadany przez podmiot objęty zakresem nadzoru nad grupą</p> |
| C0060 | Linie biznesowe, których dotyczy sekurytyzacja za pośrednictwem spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych</p> <p>2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów</p> <p>3 – Ubezpieczenia pracownicze</p> <p>4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów</p> <p>6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe</p> <p>7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych</p> <p>8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej</p> <p>9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń</p> <p>10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej</p> <p>11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy</p> <p>12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych</p> <p>13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych</p> <p>14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów</p> <p>15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych</p> <p>16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych</p> <p>17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów</p> <p>18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych</p> <p>20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej</p> <p>21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń</p> <p>22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej</p> <p>23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy</p> <p>24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych</p> <p>25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych</p> <p>27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych</p> <p>28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych</p> <p>29 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach</p> <p>31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> <p>37 – Wiele linii biznesowych (zgodnie z definicją poniżej)</p> <p>Jeżeli umowa reasekuracji lub podobne uzgodnienie zapewniają ochronę dla więcej niż jednej linii biznesowej, zgodnie z definicją w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, a warunki ochrony są różne dla poszczególnych linii biznesowych, umowa musi zostać wykazana w więcej niż jednym wierszu. W pierwszym wierszu dla takiej umowy należy wpisać „Wiele linii biznesowych” oraz przedstawić informacje dotyczące ogólnych warunków umowy, a w kolejnych wierszach należy przedstawić informacje dotyczące indywidualnych warunków umowy reasekuracji w odniesieniu do każdej stosownej linii biznesowej. Jeżeli warunki ochrony nie różnią się dla poszczególnych linii biznesowych, wymagane jest wykazanie jedynie dominującej linii biznesowej.</p> |
| C0070 | Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) | <p>Należy wskazać mechanizmy uruchomienia wypłat stosowane w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia) jako zdarzenia powodujące uruchomienie wypłat, które zobowiązują spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania wypłaty na rzecz przenoszącego ryzyko zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji objętego zakresem nadzoru nad grupą. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – trigger portfelowy (indemnity) 2 – trigger modelowy (model loss) 3 – trigger indeksowy lub parametryczny (index or parametric) 4 – trigger mieszany/hybrydowy (w tym elementy z wymienionych wyżej technik) 5 – inne |
| C0080 | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy | <p>Opis specyficznego zdarzenia powodującego uruchomienie wypłat, które zobowiązuje spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania płatności na rzecz cedującego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji objętego zakresem nadzoru nad grupą. Informacje te powinny uzupełniać informacje o „Rodzaju zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)” i powinny być na tyle szczegółowe, by umożliwić organom nadzoru zidentyfikowanie konkretnego zdarzenia uruchamiającego wypłatę, np. określone wskaźniki pogodowe/wskaźniki huraganu dla ryzyk katastroficznych lub ogólne tabele śmiertelności dla ryzyka długowieczności.</p> |
| C0090 | Taki sam mechanizm uruchamiający wypłatę jak po stronie podmiotu przenoszącego ryzyko | <p>Należy wskazać, czy zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat zdefiniowane w odpowiedniej polisie ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej jest taki sam jak ten zdefiniowany dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ten sam mechanizm uruchomienia wypłat 2 – inny mechanizm uruchomienia wypłat |
| C0100 | Ryzyko bazowe wynikające ze struktury transferu ryzyka | <p>Należy wskazać źródła ryzyka bazowego (tj. ryzyka wynikającego z tego, że ekspozycja objęta techniką ograniczania ryzyka nie odpowiada ekspozycji na ryzyko danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji objętego zakresem nadzoru nad grupą). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – brak ryzyka bazowego |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>2 – niewystarczające podporządkowanie dotyczące posiadaczy papierów wartościowych</p> <p>3 – dodatkowe możliwości wystąpienia przez inwestorów z roszczeniem wobec cedenta</p> <p>4 – sekurytyzacja dodatkowych ryzyk po udzieleniu zezwolenia</p> <p>5 – cedenci zachowują ekspozycję na wyemitowane obligacje</p> <p>9 – inne</p> |
| C0110 | Ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych | <p>Należy wskazać ryzyko bazowe wynikające z warunków umownych.</p> <p>1 – brak ryzyka bazowego</p> <p>2 – istotna część ubezpieczonych ryzyk nie została przeniesiona</p> <p>3 – mechanizm uruchomienia wypłat niewystarczający do dopasowania ekspozycji na ryzyko dla cedenta</p> |
| C0120 | Aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielone w celu uregulowania zobowiązań specyficznych dla cedenta | Kwota aktywów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wydzielonych na potrzeby raportującego cedenta, które są dostępne w celu uregulowania zobowiązań umownych reasekurowanych przez spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) w odniesieniu tylko do tego konkretnego cedenta (aktywa zabezpieczone w szczególności sposób wykazywane w bilansie spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w odniesieniu do istniejących zobowiązań). |
| C0130 | Inne niespecyficzne dla cedenta aktywa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w odniesieniu do których może istnieć roszczenie | Kwota aktywów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) (wykazanych w bilansie spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)), niezwiązanych bezpośrednio z raportującym cedentem, w odniesieniu do których istnieje roszczenie. Obejmuje to wszelkie „wolne aktywa” spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), które mogą być dostępne na potrzeby uregulowania zobowiązań raportującego cedenta. |
| C0140 | Inne roszczenia wynikające z sekurytyzacji | Kwota aktywów warunkowych spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) (niewykazanych w bilansie), niezwiązanych bezpośrednio z raportującym cedentem, w odniesieniu do których istnieje roszczenie. Obejmuje to roszczenia wobec innych kontrahentów spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), w tym gwarancje, umowy reasekuracji i zobowiązania dotyczące instrumentów pochodnych dla spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) dokonane przez jednostkę sponsorującą spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), posiadaczy papierów wartościowych lub inne strony trzecie. |
| C0150 | Całkowite maksymalne możliwe zobowiązania od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) na podstawie umowy reasekuracyjnej | Kwota całkowitych maksymalnych możliwych zobowiązań z tytułu umowy reasekuracyjnej (specyficznych dla cedenta). |
| C0160 | Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta przez cały okres sprawozdawczy | <p>Należy określić, czy ochrona zapewniana przez technikę ograniczania ryzyka może być jedynie częściowo uznana w sytuacji, gdy strona umowy reasekuracji przestanie być zdolna do zapewnienia skutecznego i trwałego transferu ryzyka. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta</p> <p>2 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) nie w pełni sfinansowana w odniesieniu do zobowiązań cedenta</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0170 | Bieżące kwoty należne od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Wartość kwot należnych od spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) wykazanych w bilansie sporządzonym zgodnie z zasadami Wypłacalność II przedstawiającego informacje podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą (przed korektami ze względu na oczekiwane straty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta). Obliczana zgodnie z wymogami art. 41 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. |
| C0180 | Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) | Należy wskazać, czy istnieją istotne inwestycje cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 210 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. 1 – nie dotyczy 2 – Lokaty spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) kontrolowane przez cedenta lub jednostkę sponsorującą (jeżeli inna niż cedent); 3 – Lokaty spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) posiadane przez cedenta (akcje, papiery wartościowe lub inne zobowiązania podporządkowane spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)); 4 – Cedent sprzedaje reasekurację lub inną ochronę służącą ograniczeniu ryzyka spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia); 5 – Cedent udzielił gwarancji lub innej formy podniesienia jakości kredytowej spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) lub posiadaczom obligacji; 6 – wystarczające ryzyko bazowe zatrzymane przez cedenta; 9 – inne. Po wykazaniu tych informacji należy następnie w polach C0030 i C0040 zidentyfikować instrument finansowania. |
| C0190 | Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca | Należy wskazać, czy istnieją aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca, z uwzględnieniem przepisów art. 214 ust. 2 i art. 326 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca 2 – nieposiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca |

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

| | | |
|-------|--|---|
| C0200 | Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Wewnętrzny kod nadany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) przez podmiot objęty zakresem nadzoru nad grupą, wg następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; |
|-------|--|---|

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| | | <p>— w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach.</p> |
| C0210 | Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 2 – Specyficzny kod</p> |
| C0220 | Charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>Należy określić charakter prawny spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 13 pkt 26 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – fundusz powierniczy 2 – spółka cywilna 3 – spółka z ograniczoną odpowiedzialnością. 4 – inny podmiot niewymieniony powyżej 5 – podmiot nieposiadający osobowości prawnej</p> |
| C0230 | Nazwa spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | Należy podać nazwę spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) |
| C0240 | Numer nadany w procesie rejestracji spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) | <p>Numer przydzielony przy rejestrowaniu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia). W przypadku niezarejestrowanych spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) grupy muszą wykazać numer nadany przez organ regulacyjny lub równoważny numer uzyskany od organu nadzoru podczas autoryzacji.</p> <p>Jeżeli spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) nie ma osobowości prawnej, pozycja ta nie ma zastosowania.</p> |
| C0250 | Kraj, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), uzyskała zezwolenie na działalność | Należy wykazać kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju, w którym spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) ma siedzibę i w którym uzyskała zezwolenie na działalność, tam gdzie jest to możliwe. |
| C0260 | Warunki, na których udzielono zezwolenia spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) | <p>Określa warunki, na których spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE lub zgodnie z równoważnym instrumentem prawnym. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), która otrzymała zezwolenie na podstawie art. 211 ust. 1 dyrektywy 2009/138/WE 2 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), która otrzymała zezwolenie na podstawie art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE (na zasadzie praw nabytych) 3 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) regulowana przez organ nadzoru w kraju trzecim, jeżeli wymogi równoważne wymogom określonym w art. 211 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE są spełnione przez tę spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) 4 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której nie dotyczy żadna z powyższych opcji</p> |
| C0270 | Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI | <p>► M2 Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany przez podmiot i przyznany przez zewnętrzną agencję ratingową.</p> <p>Jeżeli rating nie jest dostępny, pozycję należy pozostawić pustą, a w kolumnie C0290 (stopień jakości kredytowej) należy określić spółkę celową jako „9 – rating niedostępny”.</p> <p>Pozycja ta nie dotyczy spółek celowych, w odniesieniu do których podmioty stosujące modele wewnętrzne korzystają z ratingów wewnętrznych. Jeżeli podmioty stosujące model wewnętrzny nie korzystają z ratingów wewnętrznych, należy wykazać tę pozycję. ◀</p> <p>► M3 W przypadku wskazania w wierszu C0280 opcji „Wiele ECAI” należy zgłosić najbardziej reprezentatywny rating zewnętrzny. ◀</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0280 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0270, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”. ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VVG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADV72)</p> <p>— ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295)</p> <p>— ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79)</p> <p>— AM Best Europe</p> <p>— A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79)</p> <p>— AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26)</p> <p>— DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93)</p> <p>— Fitch</p> <p>— Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69)</p> <p>— Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340)</p> <p>— Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31)</p> <p>— Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704)</p> <p>— Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIIODKETE60)</p> <p>— Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52)</p> <p>— Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76)</p> <p>— Moody’s</p> <p>— Moody’s Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYCMNUVR81)</p> <p>— Moody’s France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02)</p> <p>— Moody’s Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47)</p> <p>— Moody’s Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68)</p> <p>— Moody’s Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90)</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|----------------------------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74003) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI — Wiele ECAI ◀ |
| C0290 | Stopień jakości kredytowej | <p>Określa stopień jakości kredytowej przypisany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia). Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez grupę.</p> <p>► M1 Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|-------------------|---|
| | | 1 – stopień jakości kredytowej 1 2 – stopień jakości kredytowej 2 3 – stopień jakości kredytowej 3 4 – stopień jakości kredytowej 4 5 – stopień jakości kredytowej 5 6 – stopień jakości kredytowej 6 9 – rating niedostępny ◀ |
| C0300 | Rating wewnętrzny | Wewnętrzny rating spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) w przypadku grup stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli grupa stosująca model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |

S.32.01 – Podmioty w ramach grupy**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy wzór formularza stosuje się w przypadku metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE oraz połączenia tych metod. Jest to wykaz wszystkich podmiotów wchodzących w skład grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, w tym zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji posiadających udziały kapitałowe w innej jednostce, ubezpieczeniowych spółek holdingowych, finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej prowadzącej działalność mieszaną.

- Pozycje od C0010 do C0080 dotyczą identyfikacji podmiotu;
- pozycje od C0090 do C0170 dotyczą kryteriów rankingowych (w walucie sprawozdawczej grupy);
- pozycje od C0180 do C0230 dotyczą kryteriów wpływu;
- pozycje C0240 i C0250 dotyczą objęcia nadzorem nad grupą;
- pozycja C0260 dotyczy obliczania wypłacalności grupy.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------|---|
| C0010 | Kraj | Wskazanie kodu ISO 3166-1 alpha-2 kraju, w którym znajduje się siedziba każdego podmiotu wchodzącego w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0040 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna podmiotu |
| C0050 | Rodzaj podmiotu | <p>Określić rodzaj podmiotu, podając informacje na temat rodzaju działalności podmiotu. Dotyczy to zarówno podmiotów z EOG, jak i z państw trzecich. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie 2 – Zakład ubezpieczeń prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 3 – Zakład reasekuracji 4 – Zakład prowadzący działalność w zakresie ubezpieczeń na życie oraz ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 5 – Ubezpieczeniowa spółka holdingowa zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. f) dyrektywy 2009/138/WE 6 – Ubezpieczeniowa spółka holdingowa prowadząca działalność mieszaną zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/138/WE 7 – Finansowa spółka holdingowa o działalności mieszanej zdefiniowana w art. 212 ust. 1 lit. h) dyrektywy 2009/138/WE 8 – Instytucja kredytowa, firma inwestycyjna i instytucja finansowa 9 – Instytucja pracowniczych programów emerytalnych 10 – Przedsiębiorstwo usług pomocniczych zdefiniowane w art. 1 pkt 53 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 11 – Nieregulowany podmiot prowadzący działalność finansową zdefiniowany w art. 1 pkt 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 12 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>13 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) inna niż spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>14 – Spółki zarządzające UCITS zdefiniowane w art. 1 pkt 54 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>15 – Zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym zdefiniowani w art. 1 pkt 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35</p> <p>99 – inne</p> |
| C0060 | Forma prawna | <p>Określić formę prawną podmiotu.</p> <p>W przypadku kategorii 1–4 w polu „Rodzaj podmiotu”, forma prawna musi być spójna z załącznikiem III do dyrektywy 2009/138/WE.</p> |
| C0070 | Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/ubezpieczenia inne niż wzajemne) | <p>Podać ogólne informacje na temat formy prawnej, tj. czy podmiot jest zakładem ubezpieczeń wzajemnych czy nie.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Zakład ubezpieczeń wzajemnych</p> <p>2 – Zakład niebędący zakładem ubezpieczeń wzajemnych</p> |
| C0080 | Organy nadzoru | <p>Nazwa organu nadzoru odpowiedzialnego za nadzór nad pojedynczym podmiotem, którego kategoria należy do kategorii 1–4, 8, 9 i 12 w polu „Rodzaj podmiotu” w stosownych przypadkach.</p> <p>Proszę zastosować pełną nazwę organu.</p> |

Kryteria rankingowe (w walucie sprawozdawczej grupy)

| | | |
|-------|--|---|
| C0090 | Całkowity bilans (dla zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji) | <p>Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG całkowita kwota bilansu na potrzeby Wyplacalność II wykazana w pozycji C0010/R0500 w S.02.01. Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji spoza EOG całkowita kwota bilansu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi.</p> <p>Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.</p> |
| C0100 | Całkowity bilans (dla innych regulowanych podmiotów) | <p>Dla innych regulowanych podmiotów całkowita kwota bilansu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.</p> |
| C0110 | Całkowity bilans (nieregulowane podmioty) | <p>Dla nieregulowanych podmiotów całkowita kwota bilansu stosowanego w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.</p> |
| C0120 | Składki przypisane pomniejszone o reasekurację scedowane na rzecz zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości | <p>W przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji składki przypisane pomniejszone o reasekurację scedowane zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. Stosuje się walutę grupy.</p> |
| C0130 | Obroty określa się jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości dla innych rodzajów podmiotów lub ubezpieczeniowych spółek holdingowych. | <p>W przypadku innych rodzajów podmiotów obroty określa się jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości.</p> <p>W przypadku ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej odpowiednie obroty określane jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości będą stosowane jako kryteria rankingowe.</p> <p>Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---------------------------------------|--|
| C0140 | Wynik z działalności ubezpieczeniowej | ► M1 Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje o ich wyniku z działalności ubezpieczeniowej zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę pieniężną. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy. ◀ |
| C0150 | Wyniki inwestycyjne | ► M1 Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje o ich wynikach inwestycyjnych zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę pieniężną. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy. Wartość ta nie może obejmować żadnej wartości wykazanej w C0140. ◀ |
| C0160 | Wyniki ogółem | ► M1 Wszystkie jednostki powiązane objęte zakresem nadzoru nad grupą, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, przekazują informacje o swoich wynikach ogółem zgodnie ze swoimi sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę pieniężną. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy. ◀ |
| C0170 | Standard rachunkowości | Wskazanie standardu rachunkowości stosowanego do wykazania pozycji w polach C0100–C0160. wszystkie pozycje należy przedstawić spójnie stosując jednakowy sam standard rachunkowości. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – MSSF 2 – krajowe ogólnie przyjęte zasady rachunkowości |

Kryteria wpływu

| | | |
|-------|--|--|
| C0180 | % akcji kapitałowych | Proporcjonalny udział subskrybowanego kapitału, który zakład posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym podmiocie (zgodnie z art. 221 dyrektywy 2009/138/WE). Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. |
| C0190 | % wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego | Wartość procentowa zgodnie z międzynarodowymi standardami sprawozdawczości finansowej lub lokalnymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości w odniesieniu do konsolidacji, która to wartość może różnić się od pozycji C0180. W celu pełnej integracji w niniejszej pozycji należy również wykazać udziały mniejszościowe. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. |
| C0200 | % praw głosu | Proporcjonalny udział praw głosu, które podmiot posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym podmiocie. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. |
| C0210 | Inne kryteria | Inne kryteria, które są przydatne do oceny poziomu wpływu wywieranego przez podmiot posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, np. scentralizowane zarządzanie ryzykiem. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. |
| C0220 | Poziom wpływ | Wpływ może mieć charakter dominujący lub znaczący, w zależności od wspomnianych wcześniej kryteriów, grupa jest odpowiedzialna za ocenę poziomu wpływu wywieranego na inny podmiot przez podmiot posiadający udziały kapitałowe w innym podmiocie, ale jak określono w art. 212 ust. 2 dyrektywy 2009/138/WE, opinia organu sprawującego nadzór nad grupą może różnić się od oceny grupy i jeżeli tak jest, wówczas grupa uwzględni każdą decyzję podjętą przez organ sprawujący nadzór nad grupą. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Wpływ dominujący 2 – Wpływ znaczący |
| C0230 | Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy | Proporcjonalny udział jest to udział, który będzie wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy. Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej. |

Objęcie nadzorem nad grupą

| | | |
|-------|--|--|
| C0240 | Objęcie nadzorem nad grupą – tak/nie | Wskazać, czy podmiot jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE; jeżeli podmiot nie jest objęty nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214, należy wskazać, które względy wymienione w art. 214 ust. 2 mają zastosowanie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Objęte nadzorem 2 – Nieobjęte nadzorem (art. 214 lit. a) 3 – Nieobjęte nadzorem (art. 214 lit. b) 4 – Nieobjęte nadzorem (art. 214 lit. c) |
| C0250 | Objęcie nadzorem nad grupą – data decyzji, jeżeli zastosowanie ma art. 214 | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty podjęcia decyzji o wyłączeniu. |

Metoda obliczania wypłacalności grupy

| | | |
|-------|---|--|
| C0260 | Zastosowana metoda i, w przypadku stosowania metody 1, traktowanie podmiotu | W niniejszej pozycji podaje się informacje na temat metody zastosowanej do obliczenia wypłacalności grupy i traktowania poszczególnych podmiotów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna 2 – Metoda 1: Konsolidacja proporcjonalna 3 – Metoda 1: Skorygowana metoda praw własności 4 – Metoda 1: Przepisy branżowe 5 – Metoda 2: Wypłacalność II 6 – Metoda 2: Inne przepisy branżowe 7 – Metoda 2: Przepisy lokalne 8 – Odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w związku z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE 9 – Nieobjęcie nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE 10 – Inna metoda |
|-------|---|--|

S.33.01 – Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy wzór formularza stosuje się w przypadku metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE oraz połączenia tych metod, w następujący sposób:

▼ B

- Pierwsza część formularza (pola: C0060–C0230) służy gromadzeniu informacji na temat wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji w grupie krajów należących do EOG i krajów spoza EOG stosujących dyrektywę 2009/138/WE wykazanych zgodnie z określonymi w niej przepisami, w przypadku stosowania metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE lub połączenia metod;
- Druga część formularza (pola: C0240–C0260) służy zgromadzeniu informacji na temat lokalnych wymogów kapitałowych, lokalnych minimalnych wymogów kapitałowych i dopuszczonych środków własnych wszystkich zakładów ubezpieczeń i należących do grupy zakładów reasekuracji spoza EOG, które są przekazywane zgodnie z lokalnymi przepisami, niezależnie od metody zastosowanej do obliczenia wypłacalności grupy.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna każdego podmiotu |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0040 | Poziom podmiotu/RFF lub MAP/pozostała część | <p>Wskazanie z czym są związane informacje. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – poziom podmiotu 2 – istotny fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasowującą 3 – pozostała część |
| C0050 | Numer funduszu | <p>Jeżeli C0040 = 2, jest to niepowtarzalny nadany przez grupę numer każdego istotnego funduszu wyodrębnionego lub portfela objętego korektą dopasowującą. Numer ten musi pozostać taki sam na przestrzeni czasu. Nie może on być wykorzystany dla innych funduszy ani portfeli. Numer ten musi być stosowany spójnie we wszystkich formularzach, o ile ma zastosowanie, w celu identyfikacji funduszu/portfela.</p> <p>Jeżeli C0040=1 lub 3, należy wykazać „0”.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|---|--|--|
| Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (z wykorzystaniem zasad Wyplacalność II) włączone tylko poprzez metodę odliczeń i agregacji | | |
| C0060 | SCR – ryzyko rynkowe | Indywidualne ryzyko rynkowe (brutto) SCR dla każdego podmiotu. |
| C0070 | SCR – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta | Indywidualne ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta (brutto) SCR dla każdego podmiotu. |
| C0080 | SCR – ryzyko ubezpieczenia w ubezpieczeniach na życie | Indywidualne ryzyko ubezpieczenia w ubezpieczeniach na życie (brutto) SCR dla każdego podmiotu. |
| C0090 | SCR – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych | Indywidualne ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych (brutto) SCR dla każdego podmiotu. |
| C0100 | SCR – ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie | Indywidualne ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie (brutto) SCR dla każdego podmiotu. |
| C0110 | SCR – ryzyko operacyjne | Indywidualne ryzyko operacyjne SCR dla każdego podmiotu. |
| C0120 | Indywidualny SCR (kapitałowy wymóg wypłacalności) | Indywidualny SCR dla każdego podmiotu (uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy). |
| C0130 | Indywidualny MCR (minimalny wymóg kapitałowy) | Indywidualny MCR dla każdego podmiotu. |
| C0140 | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie SCR | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie SCR. W tej pozycji należy wykazać środki własne ogółem. Bez ograniczeń dotyczących dostępności dla grupy. |
| C0150 | Stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu | Jeżeli podmiot stosuje parametry specyficzne dla podmiotu przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszary, w odniesieniu do których są one stosowane. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko rewizji rent 2 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie / ryzyko rewizji rent 3 – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 4 – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie Należy wstawić tyle opcji ile potrzeba, rozdzielając je przecinkiem. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0160 | Stosowanie uproszczeń | <p>Jeżeli podmiot stosuje uproszczenia przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszar(-y), których dotyczą te uproszczenia. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Ryzyko rynkowe / ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki)</p> <p>2 – Ryzyko rynkowe / ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji (captive))</p> <p>3 – Ryzyko rynkowe / ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji)</p> <p>4 – Ryzyko rynkowe / koncentracji ryzyka rynkowego (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji)</p> <p>5 – Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta</p> <p>6 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko śmiertelności</p> <p>7 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko długowieczności</p> <p>8 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności</p> <p>9 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko związane z rezygnacjami z umów</p> <p>10 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko wydatków</p> <p>11 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie</p> <p>12 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych / ryzyko śmiertelności</p> <p>13 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych / ryzyko długowieczności</p> <p>14 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych / ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych)</p> <p>15 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych / ryzyko niezdolności do pracy-zachorowalności (ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów)</p> <p>16 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie / ryzyko związane z rezygnacjami z umów</p> <p>17 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych / ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie</p> <p>18 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie / ryzyko składki i rezerw (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń lub reasekuracji)</p> <p>Należy wstawić tyle opcji ile potrzeba, rozdzielając je przecinkiem.</p> |
| C0170 | Stosowanie częściowego modelu wewnętrznego | <p>Jeżeli podmiot stosuje częściowe modele wewnętrzne przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszar(-y), w odniesieniu do których są one stosowane.</p> |
| C0180 | Grupa lub indywidualny model wewnętrzny | <p>Jeśli przedsiębiorstwo wykorzystuje pełny model wewnętrzny do obliczenia indywidualnego SCR, należy określić, czy chodzi o indywidualny model wewnętrzny, czy model wewnętrzny grupy. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – indywidualny model wewnętrzny</p> <p>2 – grupowy model wewnętrzny</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0190 | Data wstępnego zatwierdzenia modelu wewnętrznego | W przypadku zatwierdzenia modelu wewnętrznego grupy lub indywidualnego przez organ nadzoru indywidualnego, należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty tego zatwierdzenia. |
| C0200 | Data zatwierdzenia ostatniej głównej zmiany modelu wewnętrznego | W przypadku zatwierdzenia głównej zmiany modelu wewnętrznego grupy lub indywidualnego przez indywidualny organ nadzoru indywidualnego (art. 115), określić kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty tego zatwierdzenia. |
| C0210 | Data decyzji dotyczącej nałożonego wymogu kapitałowego | W przypadku gdy w odniesieniu do któregośkolwiek z wymienionych tu przedsiębiorstw obowiązuje wymóg kapitałowy (art. 37 dyrektywy 2009/138/WE) należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty decyzji. |
| C0220 | Kwota nałożonego wymogu kapitałowego | W przypadku gdy w odniesieniu do którejkolwiek z wymienionych tu jednostek obowiązuje wymóg kapitałowy (art. 37 dyrektywy 2009/138/WE) należy podać dokładną kwotę. |
| C0230 | Powód wprowadzenia wymogu kapitałowego | W przypadku gdy w odniesieniu do któregośkolwiek z przedsiębiorstw wymienionych poniżej obowiązuje wymóg kapitałowy (art.37 dyrektywy 2009/138/WE) należy wskazać powód podany przez organ nadzoru w jego decyzji. |

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (stosujące zasady Wyplacalność II lub ich nie stosujące) i niekorzystających z zasadami Wyplacalność II) niezależnie od zastosowanej metody

| | | |
|-------|--|---|
| C0240 | Lokalny wymóg kapitałowy | Lokalny indywidualny wymóg kapitałowy, który powoduje pierwszą interwencję lokalnego organu nadzoru. |
| C0250 | Lokalny minimalny wymóg kapitałowy | Lokalny indywidualny minimalny wymóg kapitałowy, który powoduje ostateczną interwencję lokalnego organu nadzoru (cofnięcie zezwolenia). Liczba ta jest konieczna do obliczenia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy |
| C0260 | Dopuszczone środki własne zgodnie z przepisami lokalnymi | Dopuszczone indywidualne środki własne na pokrycie lokalnego wymogu kapitałowego obliczone zgodnie z przepisami lokalnymi, bez stosowania ograniczeń dotyczących dostępności dla grupy. |

S.34.01 – Inne regulowane i nieregulowane przedsiębiorstwa finansowe, w tym indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowych spółek holdingowych i finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy sprawozdania otwarcia i rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Niniejszy wzór formularza stosuje się w przypadku metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE oraz połączenie metod i obejmuje indywidualne wymogi jednostek finansowych innych niż zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji nieregulowanych jednostek prowadzących działalność finansową określonych w art. 1 pkt 52 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, takich jak instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzającymi alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółki zarządzające UCITS, instytucje pracowniczych programów emerytalnych, nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową, ubezpieczeniowe spółki holdingowe oraz finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej.

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna każdego podmiotu. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0040 | Zagregowane lub nie | <p>Jeżeli podmioty z innych sektorów finansowych stanowią grupę o określonym wymogu kapitałowym, ten skonsolidowany wymóg kapitałowy można zaakceptować zamiast wykazu wymogów indywidualnych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Zagregowane 2 – niezagregowane |
| C0050 | Rodzaj wymogu kapitałowego | <p>Określić rodzaj wymogu kapitałowego. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Branżowy (dla instytucji kredytowych, firm inwestycyjnych, instytucji finansowych, zarządzających alternatywnym funduszem inwestycyjnym, spółek zarządzających UCITS, instytucji pracowniczych programów emerytalnych) 2 – Hipotetyczny (dla nieregulowanych podmiotów) 3 – Brak wymogu kapitałowego |
| C0060 | Hipotetyczny SCR lub sektorowy wymóg kapitałowy. | Wymóg kapitałowy, sektorowych lub hipotetyczny, które powoduje pierwszą interwencję organu nadzoru indywidualnego, przyjmując tzw. stopniowanie interwencji. |
| C0070 | Hipotetyczny MCR lub sektorowy minimalny wymóg kapitałowy | <p>Minimalny wymóg kapitałowy, sektorowych lub hipotetyczny, które powoduje ostateczną interwencję, przyjmując że było dostępne tzw. stopniowanie interwencji.</p> <p>Pozycja ta nie jest wymagana dla jednostek, dla których nie ustalono poziomu ostatecznej interwencji.</p> |
| C0080 | Hipotetyczne lub sektorowe dopuszczone środki własne | Środki własne ogółem na pokrycie wymogu kapitałowego (hipotetycznego lub sektorowego) Bez ograniczeń dotyczących dostępności dla grupy. |



S.35.01 – Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Informacje między wierszami C0050–C0210 należy zgłaszać z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności, korekty dopasowującej i środka przejściowego dotyczącego stopy procentowej. Odliczenie wynikające z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywane oddzielnie w C0220 i C0230.

Niniejszy wzór formularza stosuje się w przypadku metody 1 określonej w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE, metody 2 określonej w art. 233 dyrektywy 2009/138/WE oraz połączenia tych metod.

Powiązane zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, które nie są jednostkami zależnymi, nie są objęte tym wzorem formularza, ponieważ są one oceniane za pomocą skorygowanej metody praw własności.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Nazwa prawna podmiotu | Nazwa prawna każdego podmiotu |
| C0020 | Kod identyfikacyjny podmiotu | <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0040 | Metoda obliczania wypłacalności grupy | <p>Wskazać metodę obliczania wypłacalności grupy. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Metoda 1 2 – Metoda 2 |
| C0050 | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych.</p> <p>Pozycja ta stanowi sumę pozycji C0070, C0100, C0130, C0160, C0190 i C0220, z wyjątkiem zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji znajdujących się w równoważnych państwach nienależących do EOG, w których stosuje się metodę 2.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------------------|--|---|
| | | <p>Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji znajdujących się w równoważnych państwach nienależących do EOG, w których stosuje się metodę 2, jedynie pozycja C0050 jest obowiązkowa.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe.</p> <p>Jeżeli metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE jest stosowana w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C0050 odpowiada jego wkładowi brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną scedowanemu w ramach nadzoru na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe grupy.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji stosowana jest metoda 2, całkowitej kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C0050 nie można uzgodnić z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy w bilansie grupy.</p> |
| C0060 | Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych.</p> <p>Pozycja ta stanowi sumę pozycji C0080, C0110, C0140, C0170, C0200 i C0230, z wyjątkiem zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji znajdujących się w równoważnych państwach nienależących do EOG, w których stosuje się metodę 2.</p> <p>Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji znajdujących się w równoważnych państwach nienależących do EOG, w których zezwala się na stosowanie przepisów lokalnych w ramach metody 2, jedynie pozycja C0060 jest obowiązkowa i należy ją wypełnić na podstawie lokalnego systemu wypłacalności.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację, ale bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej (w marginesie ryzyka nie można nie uwzględnić transakcji wewnątrzgrupowych).</p> <p>Jeżeli metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE jest stosowana w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C0060 odpowiada jego wkładowi po uwzględnieniu reasekuracji biernej scedowanemu w ramach nadzoru na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe grupy. Całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C 0060 dla wszystkich zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących metodę 1 można uzgodnić z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy w bilansie grupy.</p> <p>Jeżeli w odniesieniu do zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji stosowana jest metoda 2, całkowitej kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych w pozycji C0060 nie można uzgodnić z kwotą rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy w bilansie grupy.</p> |
| C0070, C0100, C0130, C0160, C0190 | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako całość lub jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka) w podziale na odpowiednie główne kategorie (ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych) dla podmiotu z EOG i spoza EOG obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność II.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe.</p> <p>Stosuje się walutę grupy.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-----------------------------------|--|--|
| | | Pozycję tę wykazuje się dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących metodę 1 lub metodę 2, z wyjątkiem zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących metodę 2 położonych w równoważnych państwach nienależących do EOG. |
| C0080, C0110, C0140, C0170, C0200 | Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako całość lub jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka) w podziale na odpowiednie główne kategorie (ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych) dla podmiotu z EOG i spoza EOG obliczona zgodnie z zasadami Wyplacalność II.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację, ale bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej.</p> <p>Stosuje się walutę grupy.</p> <p>Pozycję tę wykazuje się dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących metodę 1 lub metodę 2, z wyjątkiem zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji stosujących metodę 2 położonych w równoważnych państwach nienależących do EOG.</p> |
| C0090, C0120, C0150, C0180, C0210 | Wkład netto do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy (%) | <p>Udział procentowy rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczonych jako całość lub jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka) zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji w grupie według metody 1 bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, ale brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację scedowane poza grupę, w podziale na poszczególne główne kategorie (ubezpieczenia na życie z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpieczeń związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym i ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe; ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie i o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych).</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się w przypadku podmiotów stosujących metodę 2.</p> |
| C0220 | Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Wartość ta nie jest ujęta w poprzednich pozycjach.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe.</p> <p>Należy wykazać jako wartość ujemną.</p> |
| C0230 | Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Wartość ta nie jest ujęta w poprzednich pozycjach.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację, ale bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej.</p> <p>Należy wykazać jako wartość ujemną.</p> |
| C0240 | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z uwzględnieniem środka przejściowego dotyczącego RFR – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych | <p>Określa całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0250 | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z uwzględnieniem rent zmiennych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych | ► M3 Należy wskazać całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmienności. Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe zgłasza się po zastosowaniu środka przejściowego i wraz z marginesem ryzyka. W pozycji tej należy podać kwoty z uwzględnieniem reasekuracji i transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej. ◀ |
| C0260 | Środki dotyczące gwarancji długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z zastosowaniem korekty dopasowującej – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych | Określa całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty dopasowującej. W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. z uwzględnieniem reasekuracji i transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej. |

S.36.01 – Transakcje wewnątrzgrupowe – transakcje o charakterze kapitałowym oraz przeniesienia długu i aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten służy zgromadzeniu informacji dotyczących wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach) związanych z transakcjami w obrębie grupy, powiązanych z reasekuracją, określonymi zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a)–c) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

- kapitały i pozostałe pozycje kapitałowe, w tym udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych oraz transfery udziałów powiązanych jednostek grupy;
- dług, w tym papiery wartościowe, pożyczki, zabezpieczone papiery dłużne oraz inne transakcje o podobnym charakterze, np. z okresowymi, ustalonymi z góry płatnościami odsetek, kuponu lub składek przez z góry określony okres czasu;
- inne transfery aktywów takie jak transfery nieruchomości oraz transfery udziałów w innych spółkach niezwiązanych z grupą (tj. niewchodzących w jej skład).

▼ M1**▼ B**

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

▼ **B**

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Musi być spójny na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa inwestora / pożyczkodawcy | Nazwa jednostki, która dokonuje zakupu akcji lub udziela pożyczki powiązanemu podmiotowi wchodzącemu w skład grupy w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, tj. nazwa jednostki, która ujmuje transakcję jako składnik aktywów w swoim bilansie (po stronie aktywów) |
| C0030 | Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p style="margin-left: 20px;">kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / pożyczkodawcy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy”. <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0050 | Nazwa emitenta / pożyczkobiorcy | Nazwa jednostki, która dokonuje emisji akcji/pozycji kapitałowych lub która pożyczka środki pieniężne (dokonuje emisji papierów dłużnych). Nazwa jednostki, która ujmuje transakcję jako zobowiązanie lub kapitał w swoim bilansie (po stronie pasywów). |
| C0060 | Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / pożyczkobiorcy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0080 | Kod identyfikacyjny instrumentu | Kod identyfikacyjny instrumentu (kapitału, długu itp.) między dwiema stronami, określany z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010. |
| C0090 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> |
| C0100 | Rodzaj transakcji | <p>Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Obligacje / Dług – zabezpieczone</p> <p>2 – Obligacje / Dług – niezabezpieczone</p> <p>3 – Kapitał własny – udziały / udziały kapitałowe w innych zakładach</p> <p>4 – Typu kapitałowego – inne</p> <p>5 – Inny transfer aktywów – nieruchomości</p> <p>6 – Inny transfer aktywów – pozostałe</p> |
| C0110 | Data emisji / transakcji | <p>Jest to wcześniejsza z następujących dat: data transakcji/emisji długu lub data, w której transakcja wewnątrzgrupowa wchodzi w życie, jeżeli różni się od daty emisji.</p> <p>Data powinna być zgodna z formatem ISO 8601 (rrrr-mm-dd).</p> |
| C0120 | Termin zapadalności transakcji | <p>Określa kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja wygasa/osiąga termin zapadalności, jeżeli dotyczy.</p> <p>— W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych bez terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”.</p> <p>— W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”.</p> |
| C0130 | Waluta transakcji | Określa kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. |
| C0140 | Kwota umowna transakcji / Cena transakcji | Kwota transakcji lub cena według uzgodnienia lub umowy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. |
| C0150 | Wartość zabezpieczenia / składnika aktywów | <p>Wartość zabezpieczenia dla długu zabezpieczonego lub wartość składnika aktywów dla transakcji wewnątrzgrupowych obejmujących transfer aktywów wykazana w walucie sprawozdawczej grupy.</p> <p>Jeżeli jeden z kontrahentów uczestniczących w transakcjach wewnątrzgrupowych stosuje zasady wyceny Wyplacalność II w ramach obliczania wyplacalności grupy, wartość obliczona zgodnie z zasadami Wyplacalność II jest stosowana do wyznaczenia wartości zabezpieczenia. Zakłada się, że co najmniej zabezpieczenia między następującymi jednostkami (lista nie jest wyczerpująca) są wyceniane zgodnie z zasadami wyceny Wyplacalność II:</p> <p>— Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej z EOG — Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe z państw trzecich uwzględnione przy obliczaniu wypłacalności grupy przy zastosowaniu metody 1 — Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe z państw trzecich o nierównoważnych systemach uwzględnione przy obliczaniu wypłacalności grupy przy zastosowaniu metody 2 <p>Umowa zabezpieczenia między innymi rodzajami podmiotów, np. transakcje wewnątrzgrupowe między dwiema instytucjami kredytowymi w ramach grupy, może być wyceniana zgodnie z przepisami sektorowymi.</p> |
| C0160 | Kwota wykupu / wcześniejszych spłat / zwrotów z inwestycji w trakcie okresu sprawozdawczego | Kwota całkowitych wykupów/ wcześniejszych spłat / zwrotów z inwestycji w trakcie okresu sprawozdawczego, jeżeli dotyczy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. |
| C0170 | Kwota dywidend/ odsetek/ kuponów i pozostałych płatności dokonanych w ciągu okresu sprawozdawczego | <p>W pozycji tej uwzględnia się wszelkie płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych wykazanych w tym formularzu dla okresu sprawozdawczego (12 miesięcy do dnia sprawozdawczego).</p> <p>Obejmują one między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"> — dywidendy za bieżący rok, w tym dywidendy wypłacone lub dywidendy zadeklarowane, ale niewypłacone. — wszelkie odroczone dywidendy z lat poprzednich wypłacone w ciągu okresu sprawozdawczego (tj. wszelkie odroczone wypłacone dywidendy, które mają wpływ na rachunek zysków i strat za okres sprawozdawczy). — płatności odsetek dokonane w odniesieniu do instrumentów dłużnych. — wszelkie inne płatności dokonane w odniesieniu do transakcji wewnątrzgrupowych, które zostały odnotowane w tym formularzu, np. opłaty z tytułu transferu aktywów. — Kwota łącznych zwiększeń (jeżeli dotyczy), tj. łączne dodatkowe środki pieniężne zainwestowane w ciągu okresu sprawozdawczego, takie jak dodatkowe płatności z tytułu częściowo opłaconych akcji lub zwiększenia kwoty pożyczki w ciągu okresu (jeżeli zwiększenia są zgłaszane, jako odrębny składnik). <p>Kwotę tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy.</p> |
| C0180 | Saldo kwoty umownej transakcji na dzień sprawozdawczy | Pozostająca do zapłaty kwota transakcji na dzień sprawozdawczy, jeżeli dotyczy, np. w przypadku emisji długu, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. Jeżeli doszło do pełnego wcześniejszego rozliczenia/spłacenia, saldo kwoty umownej wynosi zero. |
| C0190 | Kupon / stopa procentowa | Stopa procentowa lub kupon wyrażone jako procent, jeżeli dotyczy. W przypadku zmiennej stopy procentowej obejmuje to referencyjną stopę procentową oraz stopę procentową powyżej stopy referencyjnej. |

S.36.02 – Transakcje wewnątrzgrupowe – instrumenty pochodne**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

▼ B

Formularz ten służy przedstawieniu wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych między jednostkami objętymi zakresem nadzoru nad grupą zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE, niezależnie od wyboru metody obliczania i zastosowania sektorowych zasad wypłacalności do celów obliczenia wypłacalności grupy.

▼ M1

▼ B

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa inwestora / nabywcy | Nazwa jednostki, która dokonuje inwestycji / nabywa instrument pochodny, lub nazwa kontrahenta, który zajął pozycję dłużą. W przypadku swapów płatnikiem jest płatnik stałej stopy procentowej, który otrzymuje zmienną stopę procentową. |
| C0030 | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| | | <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy”.</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Specyficzny kod</p> |
| C0050 | Nazwa emitenta / sprzedawcy | <p>Nazwa jednostki, która dokonuje emisji / sprzedaży instrumentu pochodnego, lub nazwa kontrahenta, który zajął pozycję krótką. W przypadku swapów odbiorca, który otrzymuje płatności wg stałej stopy procentowej i który dokonuje płatności wg zmiennej stopy procentowej.</p> |
| C0060 | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy”.</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Specyficzny kod</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0080 | Kod identyfikacyjny instrumentu | <p>Kod identyfikacyjny instrumentu (pochodnego) między dwiema stronami, określany z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. <p>Kod ten może być różny od kodu transakcji wewnątrzgrupowej podanego w pozycji C0010.</p> |
| C0090 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego instrumentu | <p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN 2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 – BBGID (Bloomberg Global ID) 7 – Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot |
| C0100 | Rodzaj transakcji | <p>Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – instrumenty pochodne – kontraktów terminowych typu future 2 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowe typu forward 3 – instrumenty pochodne – opcje 4 – instrumenty pochodne – pozostałe 5 – gwarancje – ochrona kredytowa 6 – gwarancje – pozostałe 7 – swapy – ryzyka kredytowego 8 – swapy – stóp procentowych 9 – swapy – walutowe 10 – swapy – pozostałe <p>Umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu powinna być traktowana jako transakcja gotówkowa plus kontrakt terminowy typu forward.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0110 | Data transakcji / obrotu | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty transakcji / obrotu na instrumencie pochodnym. W przypadku umów odnawianych należy zastosować datę początkowej transakcji. |
| C0120 | Termin zapadalności | Określa określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp. |
| C0130 | Waluta | W stosownych przypadkach określa kod alfabetyczny ISO 4217 waluty instrumentu pochodnego, tj. walutę kwoty nominalnej instrumentu pochodnego (np.: opcji, której instrumentem bazowym jest kwota wyrażona w USD). Pozycja ta nie ma zastosowania do swapów walutowych. |
| C0140 | Kwota nominalna na dzień transakcji | Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień transakcji, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. W przypadku kontraktów terminowych typu future oraz opcji odpowiada wielkości kontraktu pomnożonej przez liczbę kontraktów. W przypadku swapów i kontraktów terminowych typu forward odpowiada kwocie kontraktu. |
| C0150 | Kwota nominalna na dzień sprawozdawczy | Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień sprawozdawczy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. W przypadku kontraktów terminowych typu future oraz opcji odpowiada wielkości kontraktu pomnożonej przez liczbę kontraktów. W przypadku swapów i kontraktów terminowych typu forward odpowiada kwocie kontraktu. Jeżeli transakcja osiągnęła termin zapadalności/wygasała w trakcie okresu sprawozdawczego przed dniem sprawozdawczym, kwota nominalna na dzień sprawozdawczy będzie wynosić zero. |
| C0160 | Wartość zabezpieczenia | Wartość ustanowionego zabezpieczenia na dzień sprawozdawczy (zero, jeżeli pozycja w instrumencie pochodnym została zamknięta), jeżeli dotyczy, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. Jeżeli jeden z kontrahentów uczestniczących w transakcjach wewnątrzgrupowych stosuje zasady wyceny Wyłączalność II w ramach obliczania wypłacalności grupy, wartość obliczona zgodnie z zasadami Wyłączalność II jest stosowana do wyznaczenia wartości zabezpieczenia. Zakłada się, że co najmniej zabezpieczenia między następującymi jednostkami (lista nie jest wyczerpująca) są wyceniane zgodnie z zasadami wyceny Wyłączalność II: <ul style="list-style-type: none"> — Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG — Ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe o działalności mieszanej z EOG. — Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe z państw trzecich uwzględnione przy obliczaniu wypłacalności grupy przy zastosowaniu metody 1. — Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji, ubezpieczeniowe spółki holdingowe i finansowe spółki holdingowe z państw trzecich o nierównoważnych systemach uwzględnione przy obliczaniu wypłacalności grupy przy zastosowaniu metody 2. <p>Umowa zabezpieczenia między innymi rodzajami podmiotów, np. transakcje wewnątrzgrupowe między dwiema instytucjami kredytowymi w ramach grupy, może być wyceniana zgodnie z przepisami sektorowymi.</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| C0170 | Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne – Wykorzystanie instrumentów pochodnych (przez nabywcę) | <p>Opis zastosowania instrumentu pochodnego (zabezpieczenie mikro / makro, efektywne zarządzanie portfelem). Zabezpieczenie mikro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących jednego instrumentu finansowego, przewidywanej transakcji lub zobowiązania. Zabezpieczenie makro odnosi się do instrumentów pochodnych dotyczących grupy instrumentów finansowych, przewidywanych transakcji lub zobowiązań. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Zabezpieczenie mikro 2 – Zabezpieczenie makro 3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań 4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań” |
| C0180 | Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne – Kod identyfikacyjny składnika aktywów / zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego | <p>► M3 Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania stanowiącego bazę instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy przedstawić w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają jeden instrument bazowy lub jeden indeks w portfelu podmiotu.</p> <p>Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu.</p> <p>Kod identyfikacyjny instrumentu stanowiącego bazę instrumentu pochodnego, z zastosowaniem następującej hierarchii:</p> <ul style="list-style-type: none"> — kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny; — inne uznane kody (np.: CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC); — kod nadany przez podmiot dla instrumentu bazowego, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być niepowtarzalny i spójny na przestrzeni czasu dla tego instrumentu; — „wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli bazę instrumentu pochodnego stanowią co najmniej dwa składniki aktywów lub zobowiązań. <p>Jeżeli instrumentem bazowym jest indeks, należy podać kod indeksu. ◀</p> |
| C0190 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego. | <p>► M3 Rodzaj kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 –ISO 6166 dla kodu ISIN 2 –CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady) 3 –SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange) 4 –WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny) 5 –Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki) 6 –BBGID (Bloomberg Global ID) 7 –Reuters RIC (Reuters instrument code) 8 –FIGI (Financial Instrument Global Identifier) 9 –Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 –Kod nadany przez podmiot w przypadku, gdy żadna z powyższych opcji nie jest dostępna. Tę opcję stosuje się również w przypadku „wielu aktywów/zobowiązań” i indeksów ◀ |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0200 | Ochrona kredytowa – Swapy ryzyka kredytowego i gwarancje – Nazwa kontrahenta, w odniesieniu do którego została zakupiona ochrona kredytowa | Nazwa kontrahenta, dla którego została zakupiona ochrona kredytowa na wypadek niewykonania przez niego zobowiązania. |
| C0210 | Swapy – Dostarczona stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Stopa procentowa dostarczona w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). |
| C0220 | Swapy – Otrzymana stopa procentowa w ramach swapu (dla nabywcy) | Stopa procentowa otrzymana w ramach umowy swapu (jedynie dla swapów stopy procentowej). |
| C0230 | Swapy – Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | Określa kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). |
| C0240 | Swapy – Otrzymana waluta w ramach swapu (dla nabywcy) | Określa kod alfabetyczny ISO 4217 waluty wartości nominalnej swapu (wyłącznie dla swapów walutowych). |

S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten służy zgromadzeniu informacji dotyczących wszystkich transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdym okolicznościach) związanych z reasekuracją wewnętrzną w obrębie grupy określonej zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

- umowy reasekuracji między powiązаныmi podmiotami grupy;
- fakultatywną reasekurację między powiązаныmi podmiotami grupy; oraz
- wszelkie inne transakcje, które prowadzą do przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego (ryzyka ubezpieczeń) między powiązаныmi podmiotami grupy.

▼ M1**▼ B**

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

▼ B

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie. Podmioty przedstawiają informacje w takiej liczbie wierszy, jaka jest niezbędna do właściwego określenia transakcji, w tym jeżeli wykorzystywane są różne rodzaje umów reasekuracji.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa cedenta | Nazwa prawna jednostki, która dokonała przeniesienia ryzyka ubezpieczeniowego na rzecz innego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji wchodzącego w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE |
| C0030 | Kod identyfikacyjny cedenta | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p style="margin-left: 20px;">kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego cedenta | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny cedenta”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0050 | Nazwa zakładu reasekuracji | Nazwa prawna zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe. Taka sama jak podana w formularzu S.30.02. |
| C0060 | Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu reasekuracji | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0080 | Okres obowiązywania (data początkowa) | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji. |
| C0090 | Okres obowiązywania (data końcowa) | Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty wygaśnięcia danej umowy reasekuracji (tj. ostatnia data obowiązywania danej umowy reasekuracji). Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli nie ma daty wygaśnięcia (np. umowa jest zawarta na czas nieokreślony i zostaje rozwiązana za wypowiedzeniem jednej ze stron). |
| C0100 | Waluta umowy | Wskazanie kodu alfabetycznego ISO 4217 waluty płatności danej umowy reasekuracji. |
| C0110 | Rodzaj umowy reasekuracji | Określa rodzaj umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – kwotowa 2 – kwotowa zmienna 3 – ekscedentowa 4 – nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia i ryzyka) |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>5 – nadwyżki szkody (w zależności od ryzyka)</p> <p>6 – nadwyżki szkody (w zależności od zdarzenia)</p> <p>7 – nadwyżki szkody „back-up” (ochrona przed kolejnymi zdarzeniami, do których mogą prowadzić niektóre katastrofy takie jak powódź lub pożar)</p> <p>8 – nadwyżki szkody (w zależności od podstawowego ryzyka)</p> <p>9 – ochrona wznowienia</p> <p>10 – zagregowana nadwyżki szkody</p> <p>11 – nieograniczona nadwyżki szkody</p> <p>12 – nadwyżki szkodowości</p> <p>13 – pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej</p> <p>14 – pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej</p> <p>15 – reasekuracja finansowa</p> <p>16 – fakultatywna proporcjonalna</p> <p>17 – fakultatywna nieproporcjonalna</p> <p>Pozostałe umowy reasekuracji proporcjonalnej (kod 13) oraz pozostałe umowy reasekuracji nieproporcjonalnej (kod 14) mogą być wykorzystywane w przypadku hybrydowych rodzajów umów reasekuracji.</p> |
| C0120 | Maksymalna ochrona zapewniana przez zakład reasekuracji na podstawie umowy | <p>W przypadku umowy reasekuracji kwotowej lub ekscedentowej należy podać 100 % maksymalnej kwoty, która została określona dla całej umowy (np. 10 mln GBP). W przypadku ochrony nieograniczonej należy podać „-1”. Dla umów nadwyżki szkody lub umów nadwyżki szkodowości należy wskazać początkową zdolność.</p> <p>Pozycję tę należy wykazać w walucie w jakiej zawarto transakcję.</p> |
| C0130 | Kwoty należne netto | <p>Kwota wynikająca z: odszkodowań wypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które nie zostały jeszcze zwrócone przez zakład reasekuracji, powiększonych o prowizje należne od zakładu reasekuracji i pozostałe kwoty należne oraz pomniejszone o zobowiązania wobec zakładu reasekuracji. Depozyty środków pieniężnych nie są uwzględniane, należy je traktować jako otrzymane gwarancje. Całkowita kwota musi być równa sumie następujących pozycji bilansowych: kwoty należne z umów reasekuracji oraz zobowiązania z tytułu reasekuracji czynnej.</p> <p>Pozycję tę należy wykazać w walucie grupy.</p> |
| C0140 | Ogółem należności z tytułu reasekuracji | <p>Całkowita kwota należna od zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy, obejmująca:</p> <ul style="list-style-type: none"> — rezerwę składek w odniesieniu do części przyszłej składki z tytułu reasekuracji, która została już zapłacona zakładowi reasekuracji — rezerwę na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w odniesieniu do odszkodowań i świadczeń niewypłaconych przez zakład ubezpieczeń, które muszą zostać zapłacone przez zakład reasekuracji; lub — rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do kwoty odzwierciedlającej udział zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto. <p>Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy.</p> |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0150 | Wynik reasekuracji (dla jednostki reasekurowanej) | <p>Wynik reasekuracji dla zakładu reasekuracji należy obliczać następująco:</p> <p>Całkowita prowizja za reasekurację otrzymana przez reasekurowaną jednostkę</p> <p> pomniejszona o</p> <p> składkę brutto z tytułu reasekuracji zapłaconą przez reasekurowaną jednostkę</p> <p> powiększona o</p> <p> odszkodowania i świadczenia wypłacone przez zakład reasekuracji w trakcie okresu sprawozdawczego</p> <p> powiększona o</p> <p> Całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na koniec okresu sprawozdawczego</p> <p> pomniejszona o</p> <p> całkowite kwoty należne z umów reasekuracji na początek okresu sprawozdawczego.</p> <p>Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy.</p> |
| C0160 | Linia biznesowa | <p>Określa linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, objętą reasekuracją. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów 3 – Ubezpieczenia pracownicze 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów 6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe 7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych 8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej 9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń 10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej 11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy 12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych; 13 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pokrycia kosztów świadczeń medycznych 14 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń na wypadek utraty dochodów 15 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pracowniczych 16 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych 17 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń pozostałych ubezpieczeń pojazdów 18 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 19 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń od ognia i innych szkód rzeczowych 20 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń odpowiedzialności cywilnej ogólnej 21 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kredytów i poręczeń 22 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń kosztów ochrony prawnej |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|---|
| | | 23 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń świadczenia pomocy 24 – Reasekuracja proporcjonalna ubezpieczeń różnych strat finansowych 25 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń zdrowotnych 26 – Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych 27 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych 28 – Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych ► M1 29 – Ubezpieczenia zdrowotne 30 – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach 31 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym 32 – Pozostałe ubezpieczenia na życie 33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 34 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych 35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie ◀ Jeżeli uzgodnienie dotyczące reasekuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej istotną linię biznesową spośród wymienionych powyżej. |

S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Formularz ten służy zgromadzeniu informacji dotyczących wszystkich pozostałych transakcji wewnątrzgrupowych (istotnych, szczególnie istotnych oraz takich, które wymagają zgłoszenia w każdych okolicznościach), które nie zostały uwzględnione w formularzach 36.01 do 36.03 w obrębie grupy określonej zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. a)–c) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

- wewnętrzny podział kosztów;
- zobowiązania warunkowe (inne niż instrumenty pochodne);
- gwarancje pozabilansowe;
- wszelkie inne transakcje między powiązаныmi podmiotami lub osobami fizycznymi objętymi zakresem nadzoru nad grupą.

▼ M1**▼ B**

W formularzu tym należy uwzględnić transakcje wewnątrzgrupowe, które:

- były w mocy na początku okresu sprawozdawczego;
- zostały rozpoczęte w trakcie okresu sprawozdawczego i pozostawały niezamknięte na dzień sprawozdawczy;
- zostały rozpoczęte oraz wygasły/zostały zakończone w trakcie okresu sprawozdawczego.

▼ B

Nawet jeżeli podobne transakcje z jednostką powiązaną mogą zostać wyłączone z zakresu sprawozdawczości dotyczącej transakcji wewnątrzgrupowych w przypadku, gdy są rozpatrywane indywidualnie względem progów dla transakcji istotnych i szczególnie istotnych, transakcje te muszą mimo wszystko zostać przedstawione indywidualnie, jeżeli w ujęciu zbiorczym osiągają lub przekraczają one odpowiednie wartości progowe dla istotnych lub szczególnie istotnych transakcji wewnątrzgrupowych.

Każda transakcja jest wykazywana odrębnie.

Wszelkie uzupełnienia / zwiększenia istotnych transakcji wewnątrzgrupowych wykazuje się jako odrębne transakcje wewnątrzgrupowe, nawet jeżeli zwiększenie samo w sobie nie osiąga progu dla transakcji istotnej. Przykładowo, jeżeli podmiot dokonuje zwiększenia pierwotnej kwoty pożyczki dla innego powiązanego podmiotu, uzupełnienie tej pożyczki powinno się uwzględnić jako odrębną pozycję z datą jej udzielenia jako datą zwiększenia.

W przypadku gdy wartość transakcji jest różna dla dwóch stron dokonujących transakcji (np. transakcja o wartości 10 mln EUR między A i B, gdzie A ujmuje 10 mln EUR, ale B otrzymuje jedynie 9,5 mln EUR ze względu na koszty transakcji przyjęte w wysokości 0,5 mln EUR), w formularzu jako kwotę transakcji należy podać maksymalną kwotę, tj. w tym przypadku 10 mln EUR.

W przypadku gdy istnieje łańcuch powiązanych transakcji wewnątrzgrupowych (np. A dokonuje inwestycji w B, a B dokonuje inwestycji w C), każde ogniwo tego łańcucha należy wykazać jako odrębną transakcję wewnątrzgrupową.

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|---|
| C0010 | Kod identyfikacyjny transakcji wewnątrzgrupowej | Niepowtarzalny wewnętrzny kod identyfikacyjny dla każdej transakcji wewnątrzgrupowej. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. |
| C0020 | Nazwa inwestora / nabywcy / beneficjenta | Nazwa prawna jednostki, która dokonuje nabycia/inwestycji w składnik aktywów/lokatę lub która otrzymuje usługę/gwarancję |
| C0030 | Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: <p style="margin-left: 20px;">kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0040 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy beneficjenta | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0050 | Nazwa emitenta / sprzedawcy / wystawcy | Nazwa prawna jednostki, która dokonuje sprzedaży/transferu składnika aktywów/lokaty lub która świadczy usługę/ wystawia gwarancję |
| C0060 | Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy | Niepowtarzalny kod identyfikacyjny inwestora/nabywcy/dokonującego transferu wg następującej priorytetowej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod Specyficzny kod — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; — w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów wchodzących w skład grupy, w rozumieniu art. 212 ust. 1 lit. c) dyrektywy 2009/138/WE, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy / wystawcy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod |
| C0080 | Rodzaj transakcji | Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 1 – Zobowiązania warunkowe 2 – Pozycje pozabilansowe 3 – Wewnętrzny podział kosztów 4 – Inne |
| C0090 | Data emisji / transakcji | Określa kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której transakcja/emisja staje się skuteczna. |
| C0100 | Data wejścia w życie porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji | W stosownych przypadkach określa kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa leżące u podstawy transakcji wchodzi w życie, jeżeli jest różna od daty transakcji. Jeżeli jest taka sama jak data transakcji, należy podać datę transakcji. |
| C0110 | Data wygaśnięcia porozumienia / umowy leżących u podstawy transakcji | W stosownych przypadkach określa kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty, w której porozumienie lub umowa wygasa. W przypadku transakcji wieczystych, należy podać daty wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”. |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| C0120 | Waluta transakcji | Określa kod alfabetyczny ISO 4217 waluty, w której dokonano transakcji. |
| C0130 | Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat | W stosownych przypadkach, krótki opis zdarzenia, które prowadzi do transakcji/płatności/zobowiązania, np. zdarzenie, które prowadzi do powstania zobowiązania warunkowego. |
| C0140 | Wartość transakcji / zabezpieczenia / gwarancji | Wartość transakcji, ustanowionego zabezpieczenia lub zobowiązania warunkowego ujęta w bilansie wg Wyłączalność II. Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. Wszystkie pozycje należy przedstawić wg wartości zgodnie z zasadami Wyłączalność II. Jeżeli jednak wartość wg Wyłączalność II nie jest dostępna (np. operacje poza EOG zgodnie z metodą 2 w równoważnych systemach lub bankach i instytucjach kredytowych), wówczas należy stosować lokalne lub branżowe zasady wyceny. |
| C0150 | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych | Maksymalna możliwa wartość, jeżeli to możliwe, niezależnie od ich prawdopodobieństwa (tj. przyszłych przepływów środków pieniężnych wymaganych do rozliczenia zobowiązania warunkowego w okresie jego trwania, zdyskontowanych wg stosownej struktury terminowej stopy procentowej wolnej od ryzyka), zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie zgodnie z Wyłączalność II. |
| C0160 | Maksymalna możliwa wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie zgodnie z Wyłączalność II | Należy podać maksymalną kwotę zobowiązania warunkowego, w przypadku tych nieuwzględnionych w bilansie zgodnie z Wyłączalność II, które może być należne od wystawcy. Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. |
| C0170 | Maksymalna wartość akredytyw / gwarancji | Suma wszystkich możliwych przepływów pieniężnych, jeżeli w odniesieniu do gwarancji udzielonych przez „wystawcę” (pozycja C0050) na rzecz „beneficjenta” (pozycja C0020) w celu zagwarantowania płatności zobowiązań podmiotu (w tym akredytyw i niewykorzystanych gwarantowanych zobowiązań kredytowych), miałyby zajść wszystkie zdarzenia powodujące uruchomienie gwarancji. Pozycja ta nie obejmuje kwot przedstawionych już w polach C0150 i C0160. |
| C0180 | Wartość gwarantowanych aktywów | Wartość gwarantowanych aktywów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancje. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II. |

S.37.01 – Ryzyko koncentracji aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupę.

Formularz ten obejmuje wszystkie znaczące koncentracje ryzyka między jednostkami objętymi zakresem nadzoru i stronami trzecimi, niezależnie od wyboru metody obliczania i zastosowania sektorowych zasad wypłacalności do celów obliczenia wypłacalności grupy.

Celem jest podanie wykazu najbardziej istotnych ekspozycji (wartość ekspozycji) dla każdego kontrahenta każdego rodzaju ekspozycji (grupa lub podmiot) poza grupą ubezpieczeniową lub reasekuracyjną (maksymalna ekspozycja na umowę, a w przypadku niewykonania zobowiązania przez zakład reasekuracji; pozabilansowe ryzyko koncentracji). Można je rozumieć jako maksymalne możliwe narażenie na podstawie umowy i niekoniecznie odzwierciedlone w bilansie, ale bez uwzględnienia jakichkolwiek instrumentów i technik ograniczenia ryzyka. Progi mogą zostać ustalone przez organ sprawujący nadzór nad grupą po konsultacji z tą grupą i kolegium.

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|---|
| C0010 | Nazwa kontrahenta zewnętrznego | Jest to nazwa zewnętrznego kontrahenta grupy. |
| C0020 | Kod identyfikacyjny kontrahenta grupy | Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) dotyczący inwestora/nabywcy/dokonującego transferu, jeśli istnieje. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się. |
| C0030 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego kontrahenta grupy | Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny kontrahenta grupy”. 1 – LEI 9 – brak |
| C0040 | Kraj ekspozycji | Należy podać kod (3166–1 alpha–2) kraju, z którego pochodzi ekspozycja. Jeżeli istnieje emitent np. obligacji, jest to państwo, w którym znajduje się siedziba podmiotu emitującego obligację. |
| C0050 | Charakter ekspozycji | Opis rodzaju ekspozycji Należy również uwzględnić instrumenty pochodne i zabezpieczenia, a także ekspozycje wobec kontrahentów państwowych. Jeżeli występuje więcej niż jeden rodzaj ekspozycji na kontrahenta, odrębnie pozycje należy podać w oddzielnych wierszach. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Aktywa – obligacje 2 – Aktywa – akcje i udziały 3 – Aktywa – reasekuracja 4 – Aktywa – pozostałe 5 – Zobowiązania – ubezpieczenia 6 – Zobowiązania – pożyczki 7 – Zobowiązania – zobowiązania 8 – Zobowiązania – pozostałe 9 – Pozycje pozabilansowe (aktywów warunkowych) 10 – Pozycje pozabilansowe (zobowiązanie warunkowe) Instrumenty pochodne należy wykazywać pomniejszone o zabezpieczenie |
| C0060 | Kod identyfikacyjny ekspozycji | Kod identyfikacyjny ekspozycji z zastosowaniem następującej hierarchii: — Kod ISIN zgodny z ISO 6166, gdy jest dostępny — Inne „uznane” kody (np. CUSIP, Bloomberg Ticker, Reuters RIC) — Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu. Dla ekspozycji typu 3 i 5 z pozycji C0050 sprawozdawczość powinna być prowadzona przez kontrahenta, a pozycji tej nie należy zgłaszać. |
| C0070 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego ekspozycji | Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – ISO 6166 dla kodu ISIN |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|--|--|
| | | <p>2 – CUSIP (numer „Committee on Uniform Securities Identification Procedures” nadany przez CUSIP Service Bureau dla spółek z USA i Kanady)</p> <p>3 – SEDOL (Stock Exchange Daily Official List dla London Stock Exchange)</p> <p>4 – WKN (Wertpapier Kenn-Nummer, niemiecki alfanumeryczny numer identyfikacyjny)</p> <p>5 – Bloomberg Ticker (kod literowy Bloomberg identyfikujący papiery wartościowe spółki)</p> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p> <p>8 – FIGI (Financial Instrument Global Identifier)</p> <p>9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies)</p> <p>99 – Kod nadany przez podmiot</p> <p>Dla ekspozycji typu 3 i 5 z pozycji C0050 sprawozdawczość powinna być prowadzona przez kontrahenta, a pozycji tej nie należy zgłaszać.</p> <p>Jeżeli dana ekspozycja obejmuje więcej niż jeden kod, każdy kodu należy podać w oddzielnym wierszu.</p> |
| C0080 | Rating zewnętrzny | Rating ekspozycji na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). |
| C0090 | Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI) | <p>► M2 Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny wskazany w pozycji C0080, wybierając jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej. W przypadku ratingów wystawianych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). W przypadku gdy nowa agencja ratingowa jest zarejestrowana lub certyfikowana przez ESMA, a lista zamknięta nie została zaktualizowana, należy wybrać opcję „Inna wyznaczona ECAI”. ► M3 W przypadku ratingów przyznanych przez jednostki zależne ECAI należy podać jednostkę dominującą ECAI (odniesienie dotyczy sporządzonego przez ESMA wykazu agencji ratingowych zarejestrowanych lub certyfikowanych na podstawie rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (WE) nr 1060/2009 z dnia 16 września 2009 r. w sprawie agencji ratingowych). ◀ ◀</p> <p>► M4 — Euler Hermes Rating GmbH (kod LEI: 391200QXGLWHK9VK6V27)</p> <p>— Japan Credit Rating Agency Ltd (kod LEI: 35380002378CEGMRVW86)</p> <p>— BCRA-Credit Rating Agency AD (kod LEI: 747800Z0IC3P66HTQ142)</p> <p>— Creditreform Rating AG (kod LEI: 391200PHL11KDUTTST66)</p> <p>— Scope Ratings GmbH (kod LEI: 391200WU1EZUQFHDWE91)</p> <p>— ICAP Group SA (kod LEI: 2138008U6LKT8VG2UK85)</p> <p>— GBB-Rating Gesellschaft für Bonitätsbeurteilung GmbH (kod LEI: 391200OLWXCTKPADVV72)</p> |

▼B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|--|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — ASSEKURATA Assekuranz Rating-Agentur GmbH (kod LEI: 529900977LETWLJF3295) — ARC Ratings, S.A. (kod LEI: 213800OZNJQMV6UA7D79) — AM Best Europe — A.M. Best (EU) Rating Services B.V. (kod LEI: 549300Z2RUKFKV7GON79) — AM Best Europe-Rating Services Ltd. (AMBERS) (kod LEI: 549300VO8J8E5IQV1T26) — DBRS Ratings Limited (kod LEI: 5493008CGCDQLGT3EH93) — Fitch — Fitch France S.A.S. (kod LEI: 2138009Y4TCZT6QOJO69) — Fitch Deutschland GmbH (kod LEI: 213800JEMOT1H45VN340) — Fitch Italia S.p.A. (kod LEI: 213800POJ9QSCHL3KR31) — Fitch Polska S.A. (kod LEI: 213800RYJTJPW2WD5704) — Fitch Ratings España S.A.U. (kod LEI: 213800RENFIIODKETE60) — Fitch Ratings Limited (kod LEI: 2138009F8YAHVC8W3Q52) — Fitch Ratings CIS Limited (kod LEI: 213800B7528Q4DIF2G76) — Moody's — Moody's Investors Service Cyprus Ltd (kod LEI: 549300V4LCOYC-MNUVR81) — Moody's France S.A.S. (kod LEI: 549300EB2XQYRSE54F02) — Moody's Deutschland GmbH (kod LEI: 549300M5JMGHVTWYZH47) — Moody's Italia S.r.l. (kod LEI: 549300GMXJ4QK70UOU68) — Moody's Investors Service España S.A. (kod LEI: 5493005X59ILY4BGJK90) — Moody's Investors Service Ltd (kod LEI: 549300SM89WABHDNJ349) — Moody's Investors Service EMEA Ltd (kod LEI: 54930009NU3JYS1HTT72) — Moody's Investors Service (Nordics) AB (kod LEI: 549300W79ZVFWJCD2Z23) — Standard & Poor's — S&P Global Ratings Europe Limited (kod LEI: 5493008B2TU3S6QE1E12) — CRIF Ratings S.r.l. (kod LEI: 8156001AB6A1D740F237) — Capital Intelligence Ratings Ltd (kod LEI: 549300RE88OJP9J24Z18) — European Rating Agency, a.s. (kod LEI: 097900BFME0000038276) — Axesor Risk Management SL (kod LEI: 959800EC2RH76JYS3844) — Cerved Rating Agency S.p.A. (kod LEI: 8156004AB6C992A99368) — Kroll Bond Rating Agency (kod LEI: 549300QYZ5CZYXTNZ676) — The Economist Intelligence Unit Ltd (kod LEI: 213800Q7GRZWF95EWN10) |

▼ **B**

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|--|---------|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> — Dagong Europe Credit Rating Srl (Dagong Europe) (kod LEI: 815600BF4FF53B7C6311) — Spread Research (kod LEI: 969500HB6BVM2UJDOC52) — EuroRating Sp. z o.o. (kod LEI: 25940027QWS5GMO74003) — HR Ratings de México, S.A. de C.V. (HR Ratings) (kod LEI: 549300IFL3XJKTRHZ480) — Egan-Jones Ratings Co. (EJR) (kod LEI: 54930016113PD33V1H31) — modeFinance S.r.l. (kod LEI: 815600B85A94A0122614) — INC Rating Sp. z o.o. (kod LEI: 259400SUBF5EPOGK0983) — Rating-Agentur Expert RA GmbH (kod LEI: 213800P3OBSGWN2UE81) — Kroll Bond Rating Agency Europe Limited (kod LEI: 5493001NGHOLC41ZSK05) — Nordic Credit Rating AS (kod LEI: 549300MLUDYVRQOOXS22) — DBRS Rating GmbH (kod LEI: 54930033N1HPUEY7I370) — Beyond Ratings SAS (kod LEI: 9695006ORIPPZ3QSM810) — Inna wyznaczona ECAI ◀ |

▼ **M3**

| | | |
|-------|-------------------|---|
| C0091 | Rating wewnętrzny | Wewnętrzny rating ekspozycji w przypadku podmiotów stosujących model wewnętrzny w takim zakresie, w jakim ratingi wewnętrzne są stosowane w ich modelu wewnętrznym. Jeżeli podmiot stosujący model wewnętrzny korzysta wyłącznie z ratingów zewnętrznych, pozycji tej nie wykazuje się. |
|-------|-------------------|---|

▼ **B**

| | | |
|-------|---|---|
| C0100 | Sektor | Określa sektor gospodarczy emitenta w oparciu o najnowszą wersję kodu klasyfikacji działalności gospodarczej (NACE). W celu identyfikacji sektorów należy wykorzystać przynajmniej literę kodu NACE wskazującą sekcję (dopuszczalne jest np. „A” lub „A0111”), z wyjątkiem kodów NACE odnoszących się do działalności finansowej i ubezpieczeniowej, w przypadku których należy wykorzystać literę wskazującą sekcję i 4-cyfrowy kod dla klasy (np. „K6411”). |
| C0110 | Podmiot należący do grupy, którego dotyczy ekspozycja | Wykaz wszystkich podmiotów grupy uczestniczących w danej ekspozycji. Odnosi się to do wszystkich podmiotów i dla każdego podmiotu należy wykazać oddzielną pozycję. Jeżeli uczestniczy więcej niż jeden podmiot grupy, dla każdego podmiotu konieczny jest odrębny wiersz. |
| C0120 | Kod identyfikacyjny podmiotu należącego do grupy | <p>Niepowtarzalny kod identyfikacyjny podany w S.32.01.</p> <p>Kod identyfikacyjny według następującej kolejności:</p> <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod <p>Specyficzny kod</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG oraz innych regulowanych podmiotów z EOG objętych zakresem nadzoru nad grupą: kod identyfikacyjny wykorzystywany na lokalnym rynku, nadany przez organ nadzoru właściwy dla podmiotu; |

▼ B

| | POZYCJA | NOTY OBJAŚNIAJĄCE |
|-------|---|--|
| | | <p>— w przypadku podmiotów spoza EOG oraz nieregulowanych podmiotów objętych zakresem nadzoru nad grupą, kod identyfikacyjny jest nadawany przez grupę. Kod identyfikacyjny nadawany przez grupę każdemu podmiotowi spoza EOG lub nieregulowanemu podmiotowi powinien być zgodny i spójny z poniższym formatem danych:</p> <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa-2 kraju podmiotu + 5 cyfr</p> |
| C0130 | Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu należącego do grupy | <p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu należącego do grupy”:</p> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Specyficzny kod</p> |
| C0140 | Zapadalność (strona aktywów) / Okres obowiązywania (strona pasywów) | <p>Określa kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) terminu zapadalności aktywów oraz daty ważności zobowiązań. Należy wskazać ustalony termin w odniesieniu do termin zapadalności aktywów oraz daty ważności zobowiązań, który należy rozumieć jako termin wygaśnięcia umowy lub ostatni prognozowany punkt przepływów pieniężnych, w zależności od tego, który z tych terminów jest wcześniejszy.</p> <p>Jeżeli zastosowanie ma więcej niż jeden termin zapadalności, każdy z tych terminów należy podać w oddzielnym wierszu.</p> |
| C0150 | Wartość ekspozycji | <p>Obliczona, zgodnie z zasadami Wyplacalność II, wartość ekspozycji na dzień sprawozdawczy w odniesieniu do rodzajów ekspozycji bilansowych (kod 1–8 z pozycji C0050) i maksymalna możliwa wartość, jeśli to możliwe, niezależnie od ich prawdopodobieństwa, dla pozycji pozabilansowych (kod 9–10 z pozycji C0050).</p> <p>Dotyczy to również umów reasekuracji:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Dla reasekuracji scedowanej należy wykazać kwoty należne z umów reasekuracji; — Dla reasekuracji czynnej należy wykazać kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. |
| C0160 | Waluta | Określa kod alfabetyczny ISO 4217 oryginalnej waluty ekspozycji. |
| C0170 | Maksymalna kwota wypłacana przez zakład reasekuracji | Ma zastosowanie wyłącznie, jeżeli ekspozycja jest równa „aktywa – reasekuracja”: W przypadku gdy zakład reasekuracji musi dokonać wypłaty wynikającej z umowy reasekuracji, jest to maksymalna kwota do zapłacenia przez zakład reasekuracji stronie umowy, przy uwzględnieniu specyfiki umowy reasekuracji. |

ZAŁĄCZNIK IV

Kategorie aktywów

| Kategoria | | Definicja |
|-----------|---|--|
| 1 | Obligacje państwowe | Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego 2015/35. |
| 2 | Obligacje korporacyjne | Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa |
| 3 | Akcje i udziały | Akcje, udziały i inne papiery wartościowe stanowiące ekwiwalent udziałów reprezentujących kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlających jego strukturę własności. |
| 4 | Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | „Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” oznaczają przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE |
| 5 | Strukturyzowane papiery wartościowe | Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowaną jedną kategorię instrumentów pochodnych lub dowolną kombinację tych kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDO). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu |
| 6 | Zabezpieczone papiery wartościowe | Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów bazowych. Obejmują papiery wartościowe oparte o portfel aktywów (ABS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS), papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO), papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO), papiery wartościowe zabezpieczone kredytami hipotecznymi (CMO). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu |
| 7 | Środki pieniężne i depozyty | ► MI Gotówka, ekwiwalenty środków pieniężnych, depozyty bankowe i inne depozyty pieniężne. ◄ |

▼B

| Kategoria | | Definicja |
|-----------|---|---|
| 8 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczaniem środków dłużnikom przez wierzycieli, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). |
| 9 | Nieruchomości | Budynki, grunty, inne budowle o charakterze nieruchomości oraz wyposażenie |
| 0 | Pozostałe lokaty | ► MI Inne aktywa wykazane w pozycji „Pozostałe lokaty” ◀ |
| A | Kontrakty terminowe typu futures | Standardowa umowa pomiędzy dwiema stronami zawierana w celu zakupu lub sprzedaży określonych aktywów w standardowej liczbie i o standardowej jakości w określonym dniu w przyszłości za cenę uzgodnioną w dniu zawarcia umowy |
| B | Opcje kupna | Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca zakupu określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji zakupu uzyskuje prawo zakupu aktywów bazowych, nie będąc jednak do niego zobowiązany |
| C | Opcje sprzedaży | Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca sprzedaży określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji sprzedaży uzyskuje prawo sprzedaży aktywów bazowych, nie będąc jednak do niej zobowiązany |
| D | Swapy | Umowa, w której strony dokonują wymiany określonych korzyści wynikających z instrumentu finansowego jednej ze stron na korzyści wynikające z instrumentu finansowego drugiej ze stron, przy czym korzyści takie uzależnione są od rodzaju przedmiotowych instrumentów finansowych |
| E | Kontrakty terminowe typu forward | Niestandardowa umowa pomiędzy dwiema stronami zawierana w celu zakupu lub sprzedaży określonych aktywów w określonym dniu w przyszłości za cenę uzgodnioną w dniu zawarcia umowy |
| F | Kredytowe instrumenty pochodne | Instrumenty pochodne, których wartość jest uzależniona od ryzyka kredytowego bazowej obligacji, pożyczki lub innego aktywa finansowego |

ZAŁĄCZNIK V

Tabela uzupełniających kodów identyfikacyjnych (*Complementary Identification Code, tabela CIC*)

| Pierwsze 2 pozycje | Wykazany składnik aktywów | Kod kraju ISO 3166-1-alfa-2, XV, XL lub XT | | | | | | | | | |
|--------------------|------------------------------------|--|-----------------------------|--|--|--|--|--|--|---|-----------------------|
| Trzecia pozycja | Kategoria | 1 Obligacje państwowe | 2 Obligacje korporacyjne | 3 Akcje i udziały | 4 Fundusze inwestycyjne – Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | 5 Strukturyzowane papiery wartościowe | 6 Zabezpieczone papiery wartościowe | 7 Środki pieniężne i depozyty | 8 Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | 9 Nieruchomości | 0 Pozostałe lokaty |
| Czwarta pozycja | Podkategoria lub ryzyko podstawowe | 1 Obligacje rządów centralnych | 1 Obligacje korporacyjne | 1 Akcje zwykłe | 1 Fundusze akcji | 1 Ryzyko cen akcji | 1 Ryzyko cen akcji | 1 Środki pieniężne | 1 Udzielone kredyty i pożyczki bez zabezpieczenia | 1 Nieruchomości (biurowe i komercyjne) | |
| | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | |
| | | Obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym | Obligacje zamienne | Akcje i udziały przedsiębiorstwa związanego z nieruchomościami | Fundusze obligacji | Ryzyko stopy procentowej | Ryzyko stopy procentowej | Depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych) | Udzielone kredyty i pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi | Nieruchomości (mieszkalne) | |
| | | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | | 3 | |
| | | Obligacje rządów regionalnych | Papiery komercyjne | Prawa do akcji | Fundusze rynku pieniężnego | Ryzyko walutowe | Ryzyko walutowe | Pozostałe depozyty krótkoterminowe (z terminem zapadalności do jednego roku) | | Nieruchomości (do użytku własnego) | |

▼B

| | | | | | | | | | | |
|--|--|---|---|-----------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|--|--|
| | | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | |
| | | Obligacje jednostek samorządu lokalnego | Instrumenty rynku pieniężnego | Akcje uprzywilejowane | Fundusze alokacji aktywów | Ryzyko kredytowe | Ryzyko kredytowe | Pozostałe depozyty o okresie zapadalności powyżej jednego roku | Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Nieruchomości (w budowie) |
| | | 5 | 5 | | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 | 5 |
| | | Bony skarbowe | Obligacje hybrydowe | | Fundusze nieruchomości | Ryzyko cen nieruchomości | Ryzyko cen nieruchomości | Depozyty u cedentów | Pozostałe udzielone kredyty i pożyczki z zabezpieczeniem | Rzeczowe aktywa trwałe (do użytku własnego) |
| | | 6 | 6 | | 6 | 6 | 6 | | 6 | 6 |
| | | Listy zastawne | Zwykłe listy zastawne | | Fundusze alternatywne | Ryzyko cen towarów | Ryzyko cen towarów | | Pożyczki pod zastaw polis | Nieruchomości (w budowie do użytku własnego) |
| | | 7 | 7 | | 7 | 7 | 7 | | | |
| | | Krajowe banki centralne | Listy zastawne podlegające określonym przepisom prawa | | Fundusze <i>private equity</i> | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | | | |
| | | | 8 | | 8 | 8 | 8 | | | |
| | | | Obligacje podporządkowane | | Fundusze infrastrukturalne | Ryzyko śmiertelności | Ryzyko śmiertelności | | | |
| | | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| | | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe |

▼B

| Trzecia pozycja | Kategoria | A | B | C | D | E | F |
|-----------------|------------------------------------|---|--------------------------|--------------------------|------------------------------|---|--------------------------------|
| | | Kontrakty terminowe typu futures | Opcje kupna | Opcje sprzedaży | Swapy | Kontrakty terminowe typu forward | Kredytowe instrumenty pochodne |
| Czwarta pozycja | Podkategoria lub ryzyko podstawowe | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| | | Kontrakty terminowe typu futures na akcje i indeksy | Opcje na akcje i indeksy | Opcje na akcje i indeksy | Swapy stóp procentowych | Kontrakt terminowy typu forward na stopę procentową | Swap ryzyka kredytowego |
| | | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| | | Procentowe kontrakty terminowe typu futures | Opcje na obligacje | Opcje na obligacje | Swapy walutowe | Kontrakt terminowy typu forward na walutę | Opcja na spread kredytowy |
| | | 3 | 3 | 3 | 3 | | 3 |
| | | Walutowe kontrakty terminowe typu futures | Opcje walutowe | Opcje walutowe | Swap procentowo-walutowy | | Swap spreadu kredytowego |
| | | | 4 | 4 | 4 | | 4 |
| | | | Warranty | Warranty | Swap przychodu całkowitego | | Swap przychodu całkowitego |
| | | 5 | 5 | 5 | 5 | | |
| | | Towarowe kontrakty terminowe typu futures | Opcje towarowe | Opcje towarowe | Swapy papierów wartościowych | | |
| | | | 6 | 6 | | | |
| | | | Opcje na swapy | Opcje na swapy | | | |

▼B

| | | | | | | | |
|--|--|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------|
| | | 7 | 7 | 7 | 7 | 7 | |
| | | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | |
| | | 8 | 8 | 8 | 8 | 8 | |
| | | Ryzyko śmiertelności | Ryzyko śmiertelności | Ryzyko śmiertelności | Ryzyko śmiertelności | Ryzyko śmiertelności | |
| | | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 | 9 |
| | | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe | Pozostałe |

▼ **B**

ZAŁĄCZNIK VI

Definicje uzupełniających kodów identyfikacyjnych (*Complementary Identification Code – CIC*)▼ **M1**

| Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w | | Definicja |
|---|--|--|
| Kraj | Kod kraju ISO 3166-1-alfa-2 | Określa kod ISO 3166-1-alfa-2 kraju, w którym dany składnik aktywów jest notowany. Składnik aktywów uznaje się za notowany, w przypadku gdy jest on przedmiotem negocjacji na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE. W przypadku gdy składnik aktywów jest notowany w więcej niż jednym kraju lub zakład stosuje do celów wyceny podmiot ustalający ceny, który jest jednym z rynków regulowanych lub wielostronną platformą obrotu, na których notowany jest dany składnik aktywów, należy podać kod kraju rynku regulowanego lub wielostronnej platformy obrotu, która została wykorzystana jako odniesienie do celów wyceny. |
| XV | Aktywa notowane w jednym lub w więcej niż jednym kraju | Określa aktywa notowane w jednym lub w więcej niż jednym kraju, w przypadku gdy zakład stosuje do celów wyceny podmiot ustalający ceny, który nie jest jednym z rynków regulowanych ani wielostronną platformą obrotu, na których notowany jest dany składnik aktywów. |
| XL | Aktywa, które nie są notowane na giełdzie | Określa aktywa, które nie są przedmiotem negocjacji na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE. |
| XT | Aktywa, które nie mogą być przedmiotem obrotu giełdowego | Określa aktywa, które ze względu na swój charakter nie są przedmiotem negocjacji na rynku regulowanym lub na wielostronnej platformie obrotu w rozumieniu dyrektywy 2014/65/UE. |

▼ **B**

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|------------------------------|---|
| 1 | Obligacje państwowe | Obligacje emitowane przez organy publiczne, w tym przez rządy centralne, instytucje rządowe na szczeblu ponadnarodowym, rządy regionalne lub organy samorządu lokalnego, oraz obligacje, które są w pełni, bezwarunkowo i nieodwołalnie gwarantowane przez Europejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki rozwoju, o których mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub organizacje międzynarodowe, o których mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, jeżeli gwarancja spełnia wymogi określone w art. 215 rozporządzenia delegowanego 2015/35. W przypadku obligacji z kwalifikującą się gwarancją trzecią i czwartą pozycję przypisuje się poprzez odniesienie do jednostki udzielającej gwarancji. |
| 11 | Obligacje rządów centralnych | Obligacje emitowane przez rządy centralne |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|--|---|
| 12 | Obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym | ►M3 Obligacje emitowane przez instytucje publiczne utworzone na podstawie zobowiązania pomiędzy państwami, np. przez wielostronny bank rozwoju, o którym mowa w art. 117 ust. 2 rozporządzenia (UE) nr 575/2013, lub wyemitowane przez organizację międzynarodową, o której mowa w art. 118 rozporządzenia (UE) nr 575/2013 ◀ |
| 13 | Obligacje rządów regionalnych | Instrumenty dłużne rządów regionalnych lub wspólnot autonomicznych oferowane społeczeństwu w ramach oferty publicznej na rynku kapitałowym |
| 14 | Obligacje jednostek samorządu lokalnego | Obligacje emitowane przez jednostki samorządu lokalnego, w tym przez miasta, prowincje, powiaty i inne władze gminne |
| 15 | Bony skarbowe | Krótkoterminowe obligacje państwowe emitowane rządy centralne (o terminie zapadalności nie dłuższym niż 1 rok) |
| 16 | Listy zastawne | Obligacje państwowe powiązane z pakietem aktywów, który stanowi zabezpieczenie lub pokrycie obligacji. Aktywa bazowe wykazywane są w bilansie emitenta. |
| 17 | Krajowe banki centralne | Obligacje emitowane przez krajowe banki centralne |
| 19 | Pozostałe | Inne obligacje państwowe, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 2 | Obligacje korporacyjne | Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa |
| 21 | Obligacje korporacyjne | Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa, o prostej charakterystyce, zwykle obejmujące obligacje określone jako „plain vanilla” i nieposiadające żadnych cech specjalnych opisanych w kategoriach 22–28 |
| 22 | Obligacje zamienne | Obligacje korporacyjne, które posiadacz może zamienić na akcje zwykłe spółki emitującej lub na równowartość w gotówce, posiadające cechy instrumentu dłużnego i instrumentu kapitałowego |
| 23 | Papiery komercyjne | Niezabezpieczone, krótkoterminowe instrumenty dłużne emitowane przez przedsiębiorstwa, zwykle w celu finansowania należności i zapasów, oraz pokrywania zobowiązań krótkoterminowych, zwykle o pierwotnym terminie zapadalności nieprzekraczającym 270 dni |
| 24 | Instrumenty rynku pieniężnego | ►M3 Papiery wartościowe o bardzo krótkim terminie zapadalności (zwykle od 1 dnia do 1 roku), obejmujące głównie negocjowalne certyfikaty depozytowe, akcepty bankierskie i inne instrumenty o wysokiej płynności. Z tej kategorii wykluczone są papiery komercyjne. ◀ |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|--|---|
| 25 | Obligacje hybrydowe | Obligacje korporacyjne posiadające cechy instrumentu dłużnego i instrumentu kapitałowego, lecz niebędące instrumentami zamiennymi |
| 26 | Zwykłe listy zastawne | Obligacje korporacyjne powiązane z pakietem aktywów, który stanowi zabezpieczenie obligacji. Aktywa bazowe wykazywane są w bilansie emitenta. Listy zastawne podlegające określonym przepisom prawa są wykluczone z tej kategorii. |
| 27 | Listy zastawne podlegające określonym przepisom prawa | Obligacje korporacyjne powiązane z pakietem aktywów, który stanowi zabezpieczenie obligacji na wypadek niewypłacalności emitenta, i podlegające prawnemu wymogowi specjalnego nadzoru publicznego, który ma na celu ochronę posiadaczy, zgodnie z definicją w Art. 22(4) Dyrektywy 2009/65/WE. Przykładem tej kategorii jest niemiecka obligacja zabezpieczona PfandBrief: „Listy zastawne emitowane na podstawie niemieckiej ustawy o listach zastawnych. Służą one do refinansowania kredytów i pożyczek, których zabezpieczenie zostaje udzielone w formie kredytów i pożyczek zabezpieczonych zastawami na nieruchomościach (hipoteczne listy zastawne) kredytami i pożyczkami dla sektora publicznego (publiczne listy zastawne), hipoteką na statku morskim (list zastawny statku morskiego) lub hipoteką na statku powietrznym (list zastawny statku powietrznego). Różnica pomiędzy powyższymi rodzajami listu zastawnego dotyczy więc pakietu zabezpieczającego tworzonego dla poszczególnych rodzajów listu zastawnego”. |
| 28 | Obligacje podporządkowane | Obligacje korporacyjne, które w przypadku upłynnienia są mniej uprzywilejowane niż inne obligacje danego emitenta. |
| 29 | Pozostałe | Pozostałe obligacje korporacyjne, o cechach charakterystycznych innych niż cechy określone w powyższych kategoriach |
| 3 | Akcje i udziały | Akcje, udziały i inne papiery wartościowe stanowiące ekwiwalent udziałów reprezentujących kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwierciedlających jego strukturę własności. |
| 31 | Akcje zwykłe | Akcje lub udziały odzwierciedlające podstawowe prawa własności w ramach przedsiębiorstwa |
| 32 | Akcje i udziały przedsiębiorstwa związanego z nieruchomościami | Akcje lub udziały odzwierciedlające udziały kapitałowe przedsiębiorstw powiązanych z nieruchomościami |
| 33 | Prawa do akcji | Prawa poboru dodatkowych udziałów w kapitale własnym za ustaloną cenę |
| 34 | Akcje uprzywilejowane | Akcje bardziej uprzywilejowane w stosunku do akcji zwykłych, uprzywilejowane w stosunku do nich w kwestii praw do aktywów i zysków, lecz podrzędne w stosunku do obligacji |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|--|---|
| 39 | Pozostałe | Inne akcje, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 4 | Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania | „Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” oznaczają przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS) zdefiniowane w art. 1 ust. 2 dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE lub alternatywny fundusz inwestycyjny (AFI) zdefiniowany w art. 4 ust. 1 lit. a) dyrektywy Parlamentu Europejskiego i Rady 2011/61/UE. |
| 41 | Fundusze akcji | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące głównie w akcje |
| 42 | Fundusze dłużne | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące głównie w obligacje |
| 43 | Fundusze rynku pieniężnego | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania w rozumieniu definicji ESMA (CESR/10-049) |
| 44 | Fundusze alokacji aktywów | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące swoje aktywa zgodnie z określonym celem alokacyjnym, np. inwestujące głównie w papiery wartościowe przedsiębiorstw w państwach o rodzącym się rynku giełdowym lub o małych gospodarkach, w określonych sektorach lub grupach sektorów, w określonych państwach lub zgodnie z innym określonym celem inwestycyjnym |
| 45 | Fundusze nieruchomości | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące głównie w nieruchomości |
| 46 | Alternatywne fundusze | Przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania, których strategie inwestycyjne obejmują m.in. hedging, wykorzystywanie zdarzeń nadzwyczajnych, strategię kierunkową stałej kwoty dochodu i strategię wartości względnej, strategię managed futures, strategię towarową itp |
| 47 | Fundusze <i>private equity</i> | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania wykorzystywane do inwestowania w udziałowe papiery wartościowe (zgodnie ze strategiami związanymi z <i>private equity</i>) |
| ▼M1 | 48 Fundusze infrastrukturalne | Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące w aktywa związane z infrastrukturą zdefiniowane w art. 1 pkt 55a lub 55b rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|--|---|
| 49 | Pozostałe | Pozostałe przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 5 | Strukturyzowane papiery wartościowe | Hybrydowe papiery wartościowe, na które składa się instrument o stałej kwocie dochodu (zwrot z inwestycji w postaci ustalonych płatności) oraz szereg składników w postaci instrumentu pochodnego. Kategoria ta nie obejmuje papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu emitowanych przez organy państwowe. Obejmuje ona papiery wartościowe, które posiadają wbudowaną jedną kategorię instrumentów pochodnych lub dowolną kombinację tych kategorii, w tym swapy ryzyka kredytowego (CDS), swapy o stałym terminie zapadalności (CMS), opcje ryzyka kredytowego (CDO). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu |
| 51 | Ryzyko cen akcji | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen akcji |
| 52 | Ryzyko stopy procentowej | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko stopy procentowej |
| 53 | Ryzyko walutowe | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko walutowe |
| 54 | Ryzyko kredytowe | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko kredytowe |
| 55 | Ryzyko cen nieruchomości | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen nieruchomości |
| 56 | Ryzyko cen towarów | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen towarów |
| 57 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| 58 | Ryzyko śmiertelności | Obligacje strukturyzowane posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |
| 59 | Pozostałe | Pozostałe obligacje strukturyzowane, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 6 | Zabezpieczone papiery wartościowe | Papiery wartościowe, których wartość i płatności wynikają z portfela aktywów bazowych. Obejmują papiery wartościowe oparte o portfel aktywów (ABS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne (MBS), papiery wartościowe oparte o kredyty hipoteczne przedsiębiorstw (CMBS), papiery wartościowe zabezpieczone instrumentami dłużnymi (CDO), papiery wartościowe zabezpieczone pożyczkami (CLO), papiery wartościowe zabezpieczone kredytami hipotecznymi (CMO). Aktywa w tej kategorii nie podlegają rozdzielaniu |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|--|---|
| 61 | Ryzyko cen akcji | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen akcji |
| 62 | Ryzyko stopy procentowej | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko stopy procentowej |
| 63 | Ryzyko walutowe | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko walutowe |
| 64 | Ryzyko kredytowe | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko kredytowe |
| 65 | Ryzyko cen nieruchomości | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen nieruchomości |
| 66 | Ryzyko cen towarów | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko cen towarów |
| 67 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| 68 | Ryzyko śmiertelności | Zabezpieczone papiery wartościowe posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |
| 69 | Pozostałe | Pozostałe zabezpieczone papiery wartościowe, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 7 | Środki pieniężne i depozyty | Gotówka, ekwiwalenty środków pieniężnych, depozyty bankowe i inne depozyty pieniężne |
| 71 | Środki pieniężne | Banknoty i monety w obiegu wykorzystywane powszechnie do dokonywania płatności. |
| 72 | depozyty zbywalne (ekwiwalenty środków pieniężnych) | Depozyty wymienne na walutę na żądanie po wartości nominalnej, które mogą być wykorzystywane bezpośrednio do płatności w formie czeku, przekazania, polecenia przelewu, instrukcji obciążenia/uznania lub innej metody płatności bezpośredniej bez kar lub ograniczeń |
| 73 | Pozostałe depozyty krótkoterminowe (z terminem zapadalności do jednego roku) | Depozyty inne niż depozyty zbywalne, o pozostałym okresie zapadalności nie dłuższym niż jeden rok, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności w dowolnym momencie i nie podlegają wymianie na walutę lub depozyty zbywalne bez znacznych ograniczeń lub kar |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|--|--|
| 74 | Pozostałe depozyty o okresie zapadalności powyżej jednego roku | Depozyty inne niż depozyty zbywalne o pozostałym okresie zapadalności powyżej jednego roku, które nie mogą być wykorzystywane do dokonywania płatności w dowolnym momencie i nie podlegają wymianie na walutę lub depozyty zbywalne bez znacznych ograniczeń lub kar |
| 75 | Depozyty u cedentów | Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej |
| 79 | Pozostałe | Pozostałe środki pieniężne i depozyty, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 8 | Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Aktywa finansowe tworzone w związku z pożyczeniem środków dłużnikom przez wierzycieli, posiadające zabezpieczenie lub nie, w tym związane z kompensacją sald (cash pooling). |
| 81 | Udzielone kredyty i pożyczki bez zabezpieczenia | Kredyty i pożyczki udzielone bez zabezpieczenia |
| 82 | Udzielone kredyty i pożyczki zabezpieczone papierami wartościowymi | Kredyty i pożyczki udzielone z zabezpieczeniem w formie finansowych papierów wartościowych |
| 84 | Pożyczki zabezpieczone hipotecznie | Kredyty i pożyczki udzielone z zabezpieczeniem w formie nieruchomości |
| 85 | Pozostałe udzielone kredyty i pożyczki z zabezpieczeniem | Kredyty i pożyczki udzielone z zabezpieczeniem w innej formie |
| 86 | Kredyty i pożyczki pod zastaw polisy | Kredyty i pożyczki udzielone z zabezpieczeniem w formie polis ubezpieczeniowych |
| 89 | Pozostałe | Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 9 | Nieruchomości | Budynki, grunty, inne budowle o charakterze nieruchomości oraz wyposażenie |
| 91 | Nieruchomości (biurowe i komercyjne) | Budynki biurowe i komercyjne wykorzystywane do celów inwestycyjnych |
| 92 | Nieruchomości (mieszkalne) | Budynki mieszkalne wykorzystywane do celów inwestycyjnych |
| 93 | Nieruchomości (do użytku własnego) | Nieruchomości do użytku własnego zakładu |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|---|--|
| 94 | Nieruchomości (w budowie) | Nieruchomości znajdujące się w budowie, w przyszłości przeznaczone do celów inwestycyjnych |
| 95 | Rzeczowe aktywa trwałe (do użytku własnego) | Rzeczowe aktywa trwałe przeznaczone do użytku własnego zakładu |
| 96 | Nieruchomości (w budowie do użytku własnego) | Nieruchomości znajdujące się w budowie, w przyszłości przeznaczone do użytku własnego |
| 99 | Pozostałe | Pozostałe nieruchomości, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| 0 | Pozostałe lokaty | Pozostałe aktywa, zaklasyfikowane jako „Pozostałe lokaty” |
| ▼ <u>M1</u> | | |
| 09 | Pozostałe lokaty | Pozostałe aktywa, zaklasyfikowane jako „Pozostałe lokaty” |
| ▼ <u>B</u> | | |
| A | Kontrakty terminowe typu futures | Standardowa umowa pomiędzy dwiema stronami zawierana w celu zakupu lub sprzedaży określonych aktywów w standardowej liczbie i o standardowej jakości w określonym dniu w przyszłości za cenę uzgodnioną w dniu zawarcia umowy |
| A1 | Kontrakty terminowe typu futures na akcje i indeksy | Kontrakty terminowe typu futures oparte na indeksach akcyjnych lub giełdowych |
| A2 | Procentowe kontrakty terminowe typu futures | Kontrakty terminowe typu futures oparte na obligacjach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od stóp procentowych |
| A3 | Walutowe kontrakty terminowe typu futures | Kontrakty terminowe typu futures oparte na walutach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od walut |
| A5 | Towarowe kontrakty terminowe typu futures | Kontrakty terminowe typu futures oparte na towarach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od towarów |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|----------------------------------|---|
| A7 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Kontrakty terminowe typu futures posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| A8 | Ryzyko śmiertelności | Kontrakty terminowe typu futures posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |
| A9 | Pozostałe | Pozostałe kontrakty terminowe typu futures, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| B | Opcje kupna | Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca zakupu określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji zakupu uzyskuje prawo zakupu aktywów bazowych, nie będąc jednak do niego zobowiązany |
| B1 | Opcje na akcje i indeksy | Opcje kupna oparte na akcjach lub indeksach giełdowych |
| B2 | Opcje na obligacje | Opcje kupna oparte na obligacjach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od stóp procentowych |
| B3 | Opcje walutowe | Opcje kupna oparte na walutach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od walut |
| B4 | Warranty | Opcje kupna uprawniające posiadacza papierów wartościowych spółki emitującej do zakupu tych papierów za określoną cenę |
| B5 | Opcje towarowe | Opcje kupna oparte na towarach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od towarów |
| B6 | Opcje na swapy | Opcje kupna, na podstawie których właściciel uzyskuje prawo, lecz nie obowiązek, zajęcia pozycji długiej w swapie bazowym, tj. zajęcia pozycji w swapie, w ramach którego właściciel dokonuje płatności z części o stałym oprocentowaniu i otrzymuje płatności z części o zmiennym oprocentowaniu |
| B7 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Opcje kupna posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| B8 | Ryzyko śmiertelności | Opcje kupna posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|----------------------------------|--|
| B9 | Pozostałe | Pozostałe swapy, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| C | Opcje sprzedaży | Umowa pomiędzy dwiema stronami dotycząca sprzedaży określonych aktywów za cenę referencyjną w określonych ramach czasowych, przy czym nabywca opcji sprzedaży uzyskuje prawo sprzedaży aktywów bazowych, nie będąc jednak do niej zobowiązany |
| C1 | Opcje na akcje i indeksy | Opcje sprzedaży oparte na akcjach lub indeksach giełdowych |
| C2 | Opcje na obligacje | Opcje sprzedaży oparte na obligacjach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od stóp procentowych |
| C3 | Opcje walutowe | Opcje sprzedaży oparte na walutach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od walut |
| C4 | Warranty | Opcje sprzedaży uprawniające posiadacza papierów wartościowych spółki emitującej do sprzedaży tych papierów za określoną cenę |
| C5 | Opcje towarowe | Opcje sprzedaży oparte na towarach lub innych papierach wartościowych uzależnionych od towarów |
| C6 | Opcje na swapy | Opcje sprzedaży, na podstawie których właściciel uzyskuje prawo, lecz nie obowiązek, zajęcia pozycji krótkich w swapie bazowym, tj. zajęcia pozycji w swapie, w ramach którego właściciel otrzymuje płatności z części o stałym oprocentowaniu i dokonuje płatności z części o zmiennym oprocentowaniu |
| C7 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Opcje sprzedaży posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| C8 | Ryzyko śmiertelności | Opcje sprzedaży posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |
| C9 | Pozostałe | Pozostałe opcje sprzedaży, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|---|--|
| D | Swapy | Umowa, w której strony dokonują wymiany określonych korzyści wynikających z instrumentu finansowego jednej ze stron na korzyści wynikające z instrumentu finansowego drugiej ze stron, przy czym korzyści takie uzależnione są od rodzaju przedmiotowych instrumentów finansowych |
| D1 | Swapy stóp procentowych | Swap, w ramach którego ma miejsce wymiana strumieni płatności odsetkowych |
| D2 | Swapy walutowe | Swap, w ramach którego ma miejsce wymiana płatności w różnych walutach |
| D3 | Swap procentowo-walutowy | Swap, w ramach którego ma miejsce wymiana strumieni płatności odsetkowych w różnych walutach |
| D4 | Swap przychodu całkowitego | Swap w ramach którego strona, po której występuje stopa stała, opiera się na przychodzie całkowitym z akcji lub instrumentu o stałej kwocie dochodu, którego termin jest dłuższy niż termin samego swapu |
| D5 | Swapy papierów wartościowych | Swap, w ramach którego ma miejsce wymiana papierów wartościowych |
| D7 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Swapy posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| D8 | Ryzyko śmiertelności | Swapy posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |
| D9 | Pozostałe | Pozostałe swapy, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| E | Kontrakty terminowe typu forward | Niestandardowa umowa pomiędzy dwiema stronami zawierana w celu zakupu lub sprzedaży określonych aktywów w określonym dniu w przyszłości za cenę uzgodnioną w dniu zawarcia umowy |
| E1 | Kontrakt terminowy typu forward na stopę procentową | Kontrakt terminowy typu forward, w ramach którego zwykle jedna ze stron dokonuje płatności według stałej stopy procentowej i otrzymuje płatności według zmiennej stopy procentowej zwykle opartej na referencyjnej stopie bazowej, w uzgodnionym uprzednio terminie wykonania kontraktu |
| E2 | Kontrakt terminowy typu forward na walutę | Kontrakt terminowy typu forward, w ramach którego jedna ze stron dokonuje płatności danej kwoty w jednej walucie i otrzymuje jej równowartość w innej walucie w efekcie przeliczenia w oparciu o umowny kurs wymiany, w uzgodnionym uprzednio terminie wykonania kontraktu |

▼B

| Trzecia i czwarta pozycja – kategoria | | Definicja |
|---------------------------------------|---------------------------------------|--|
| E7 | Ryzyko katastroficzne i pogodowe | Kontrakty terminowe typu forward posiadające ekspozycję głównie na ryzyko katastroficzne lub pogodowe |
| E8 | Ryzyko śmiertelności | Kontrakty terminowe typu forward posiadające ekspozycję głównie na ryzyko śmiertelności |
| E9 | Pozostałe | Pozostałe kontrakty terminowe typu forward, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |
| F | Kredytowe instrumenty pochodne | Instrumenty pochodne, których wartość jest uzależniona od ryzyka kredytowego bazowej obligacji, pożyczki lub innego aktywa finansowego |
| F1 | Swap ryzyka kredytowego | Transakcja na kredytowych instrumentach pochodnych, w ramach której dwie strony zawierają umowę, na podstawie której jedna ze stron przez ustalony czas trwania umowy wypłaca stronie drugiej kupon okresowy o stałej wysokości, natomiast druga ze stron nie dokonuje płatności, o ile nie wystąpi zdarzenie kredytowe związane ze wskazanymi wcześniej aktywami referencyjnymi |
| F2 | Opcja na spread kredytowy | Kredytowy instrument pochodny generujący przepływy pieniężne w przypadku zmiany danego spreadu kredytowego pomiędzy dwoma określonymi aktywami lub dwoma określonymi benchmarkami w stosunku do jego stanu bieżącego |
| F3 | Swap spreadu kredytowego | Swap w ramach którego jedna ze stron dokonuje na rzecz strony drugiej płatności w stałej wysokości w dacie rozliczenia swapu, natomiast druga ze stron wypłaca stronie pierwszej kwotę wynikającą z faktycznego spreadu kredytowego |
| F4 | Swap przychodu całkowitego | Swap w ramach którego strona, po której występuje stopa stała, opiera się na przychodzie całkowitym z akcji lub instrumentu o stałej kwocie dochodu, którego termin jest dłuższy niż termin samego swapu |
| F9 | Pozostałe | Pozostałe kredytowe instrumenty pochodne, niezaklasyfikowane do powyższych kategorii |