

II

(Akty o charakterze nieustawodawczym)

ROZPORZĄDZENIA

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)

KOMISJA EUROPEJSKA,

uwzględniając Traktat o funkcjonowaniu Unii Europejskiej,

uwzględniając dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE z dnia 25 listopada 2009 r. w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) ⁽¹⁾, w szczególności jej art. 35 ust. 10 akapit trzeci, art. 244 ust. 6 akapit trzeci i art. 245 ust. 6 akapit drugi,

a także mając na uwadze, co następuje:

- (1) W celu ułatwienia skutecznego nadzoru nad zakładami ubezpieczeń i zakładami reasekuracji właściwe jest ustanowienie 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 podmiotów oraz w art. 244 ust. 2 i art. 245 ust. 2 tej dyrektywy w odniesieniu do grup.
- (2) Dla prawidłowego wdrożenia procesu nadzoru opartego na ocenie ryzyka zasadnicze znaczenie ma odpowiedni poziom szczegółowości informacji, które należy przekazywać. Wzory formularzy stanowią wizualną formę przedstawienia informacji, które należy przekazywać, oraz określają ich poziom szczegółowości.
- (3) Ujednolicenie wzorów formularzy, z których należy korzystać na potrzeby przekazywania informacji organom nadzoru, stanowi jeden z kluczowych instrumentów wspierania spójności w zakresie nadzoru. Z tego względu informacje, które należy wykazywać zgodnie z dyrektywą 2009/138/WE, powinny być przekazywane w sposób określony we wzorach formularzy zawartych w niniejszym rozporządzeniu.
- (4) W praktyce informacje będą przekazywane w postaci elektronicznej zgodnie z art. 313 rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2015/35 ⁽²⁾.
- (5) Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz grupy powinny przekazywać wyłącznie informacje mające zastosowanie do prowadzonej przez nie działalności. Przykładowo, niektóre możliwości wyboru przewidziane w dyrektywie 2009/138/WE, takie jak stosowanie korekty dopasowującej na potrzeby obliczenia rezerw techniczno-ubezpieczeniowych albo stosowanie pełnego lub częściowego modelu wewnętrznego lub parametrów

⁽¹⁾ Dz.U. L 335 z 17.12.2009, s. 1.

⁽²⁾ Rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/35 z dnia 10 października 2014 r. uzupełniające dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/138/WE w sprawie podejmowania i prowadzenia działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej (Wypłacalność II) (Dz.U. L 12 z 17.1.2015, s. 1).

specyficznych dla zakładu na potrzeby obliczenia kapitałowego wymogu wypłacalności, mają wpływ na zakres informacji, które należy przekazywać. W większości przypadków należy przekazać jedynie część wzorów formularzy zawartych w niniejszym rozporządzeniu, gdyż nie wszystkie te wzory mają zastosowanie do wszystkich podmiotów.

- (6) Przepisy niniejszego rozporządzenia są wzajemnie ściśle powiązane, gdyż wszystkie one dotyczą przekazywania informacji organom nadzoru przez zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji oraz grupy. Aby zapewnić spójność między tymi przepisami, które powinny wejść w życie jednocześnie, aby ułatwić całościowe zrozumienie tych przepisów i zapewnić łatwy dostęp do nich podmiotom podlegającym wymogom w zakresie sprawozdawczości, w tym inwestorom niemającym siedziby w Unii, wskazane jest włączenie do jednego rozporządzenia wszystkich wykonawczych standardów technicznych wymaganych na mocy art. 35 ust. 10, art. 244 ust. 6 i art. 245 ust. 6 dyrektywy 2009/138/WE.
- (7) Podstawę niniejszego rozporządzenia stanowi projekt wykonawczych standardów technicznych przedłożony Komisji przez Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych.
- (8) Europejski Urząd Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych przeprowadził otwarte konsultacje społeczne w zakresie projektu wykonawczych standardów technicznych, który stanowi podstawę niniejszego rozporządzenia, przeanalizował potencjalne powiązane koszty i korzyści oraz zasięgnął opinii Grupy Interesariuszy z Sektora Ubezpieczeń i Reasekuracji powołanej na podstawie art. 37 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 ⁽¹⁾.
- (9) Aby zapewnić skuteczny i jednolity proces sprawozdawczości do organów nadzoru od dnia, w którym mają zastosowanie wymogi dotyczące sprawozdawczości, niniejsze rozporządzenie powinno wejść w życie jak najszybciej i powinno być stosowane od dnia 1 stycznia 2016 r.,

PRZYJMUJE NINIEJSZE ROZPORZĄDZENIE:

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;

⁽¹⁾ Rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 1094/2010 z dnia 24 listopada 2010 r. w sprawie ustanowienia Europejskiego Urzędu Nadzoru (Europejskiego Urzędu Nadzoru Ubezpieczeń i Pracowniczych Programów Emerytalnych), zmiany decyzji nr 716/2009/WE i uchylecia decyzji Komisji 2009/79/WE (Dz.U. L 331 z 15.12.2010, s. 48).

- 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.

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.
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;
- 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) 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;
- 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;
- 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 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;
 - (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 ryzyk 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 ryzyk 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;
- d) wzór formularza S.22.06.01 w załączniku I, określający informacje dotyczące najlepszego oszacowania poddawane 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) 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.
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;
- 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;
- 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;
 - 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.
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.

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;
- 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) 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 do celów obliczania wypłacalności grupy metodą 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 sprawozdaniami 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;
- 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/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.

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) 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;
 - 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) 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;
- 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;
- 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.

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 każdych 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 każdych 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.

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.

Sporządzono w Brukseli dnia 2 grudnia 2015 r.

W imieniu Komisji
Jean-Claude JUNCKER
Przewodniczący

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 Wypłacalność 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	
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	

Kod formularza	Nazwa formularza		C0010
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	
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	

Kod formularza	Nazwa formularza		C0010
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	

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	

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	
S.26.02.04	Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0510	

Kod formularza	Nazwa formularza		C0010
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	

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	

SR.01.01.01**Zawartość przekazywanych informacji**

Kod formularza	Nazwa formularza			
		Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część	Z0010	
		Numer funduszu/portfela	Z0020	
				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	

SR.01.01.04**Zawartość przekazywanych informacji**

Kod formularza	Nazwa formularza			
		Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą/pozostała część	Z0010	
		Numer funduszu/portfela	Z0020	
				C0010
SR.02.01.04	Bilans		R0790	
SR.25.01.01	Kapitałowy wymóg wypłacalności – wyłącznie formuła standardowa		R0840	
SR.25.02.01	Kapitałowy wymóg wypłacalności – formuła standardowa i częściowy model wewnętrzny		R0850	
SR.25.03.01	Kapitałowy wymóg wypłacalności – 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	

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	
Dzień sprawozdawczy	R0090	
Regularne/doraźne przekazanie informacji	R0100	
Waluta sprawozdawcza	R0110	
Standardy rachunkowości	R0120	
Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności	R0130	
Stosowanie parametrów specyficznych dla podmiotu	R0140	
Fundusze wyodrębnione	R0150	
Korekta dopasowująca	R0170	
Korekta z tytułu zmiany	R0180	
Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka	R0190	
Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0200	
Pierwsze przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji	R0210	

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	
Dzień sprawozdawczy	R0090	
Regularne/doraźne przekazanie informacji	R0100	
Waluta sprawozdawcza	R0110	
Standardy rachunkowości	R0120	
Metoda obliczania kapitałowego wymogu wypłacalności grupy	R0130	
Stosowanie parametrów specyficznych dla grupy	R0140	
Fundusze wyodrębnione	R0150	
Metoda obliczania wypłacalności grupy	R0160	
Korekta dopasowująca	R0170	
Korekta z tytułu zmiany	R0180	
Środek przejściowy dotyczący stopy procentowej wolnej od ryzyka	R0190	
Środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	R0200	
Pierwsze przekazanie informacji lub ponowne przekazanie informacji	R0210	

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

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

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:

Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)

Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

	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		
R0280		-----
R0290		-----
R0300		

	Wartość bilansowa wg Wyplacalność II	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych
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	
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	

	Wartość bilansowa wg Wyplacalność II	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych
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	
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	

S.02.01.02**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:

Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

Ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)

Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

	Wartość bilansowa wg Wyplacalność II
	C0010
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	
R0280	
R0290	
R0300	

	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
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
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

	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II
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
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

SR.02.01.01**Bilans**

Fundusz wyodrębniony lub pozostała część	Z0020	
Numer funduszu	Z0030	

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:

Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie i ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

	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		
R0280		-----

	Wartość bilansowa wg Wyłączalność II	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych
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	
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	

	Wartość bilansowa wg Wyłączenia II	Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych
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		
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	
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	

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	Wartość w istotnych walutach	
C0020	C0030	C0040	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

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

R0020					...
R0030					...
R0040					...
R0050					...
R0060					...
R0070					...
R0100					...
R0110					...
R0120					...
R0130					...
R0140					...
R0150					...
R0160					...
R0170					...
R0200					...

S.03.01.01

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 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 Wyplacalność II				
W tym zobowiązania warunkowe wobec podmiotów z tej samej grupy				
Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyplacalność II				
Zobowiązania warunkowe ogółem				

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 Wypłacalność II	R0310			
Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wypłacalność II	R0330			
Zobowiązania warunkowe ogółem	R0400			

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

		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 prowadzona 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	C0070
Kraj	R0010							
Składki przypisane	R0020							
Odszkodowania i świadczenia	R0030							
Prowizje	R0040							

		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			X			X	
Prowizje	R0040			X			X	

S.04.02.01

Informacje dot. grupy 10, o której mowa w części A załącznika I do dyrektywy Wyłączenie 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	X		X		X
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									
Netto	R0400									

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								

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							
Udział zakładu reasekuracji	R0140							
Netto	R0200							

		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								
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								
Udział zakładu reasekuracji	R0840								
Netto	R0900								

		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 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								

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									

		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								

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
		C0010						C0070
		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							

		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							
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							
Koszty poniesione	R0550							
Pozostałe koszty	R1200							
Koszty ogółem	R1300							

		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
	R1400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
Składki przypisane								
Brutto	R1410							
Udział zakładu reasekuracji	R1420							
Netto	R1500							

		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
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							

S.06.01.01

Informacje zbiorcze dotyczące aktywów

Notowanie aktywów		Ubezpieczenia na życie	Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia 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						
Zabezpieczone 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						

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 ustalone 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	Inwestycje infrastrukturalne	(cd.)
C0040	C0050	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300	

Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Rating zewnętrzny	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	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

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	

CIC	Inwestycje infrastrukturalne	Udziały	Rating zewnętrzny	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	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.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	Stały 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

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	(cd.)
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	

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 Wypłacalność 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.)

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 umów, w których świadczenie jest ustalone 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
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120

(cd.)

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 Wyłączalność II	Metoda wyceny
C0130	C0140	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.)

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.08.02.01

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
C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140

(cd.)

Premia otrzymana	Zyski i straty	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	Wartość bilansowa wg Wyłączalność 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 wpływów z tytułu transakcji swap	Waluta wpływów z tytułu transakcji swap	Termin zapadalności
C0330	C0340	C0350	C0360	C0370

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 wpływów z tytułu transakcji swap	Kwota wpływów z tytułu transakcji swap	Data rozpoczęcia transakcji	Wartość bilansowa wg Wyłączalność 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	

Wartość odniesienia	Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu	Waluta wpływów 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

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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II
C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

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 Wyłączalność II	Termin zapadalności
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280

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												
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 (cd.)
C0040	C0050	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250

Informacje dotyczące posiadanych aktywów

Cena jednostkowa	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	Termin zapadalności
C0260	C0270	C0280

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			
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0110			
Najlepsze oszacowanie	R0120			

		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
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					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe	R0230				
Przyszłe gwarantowane świadczenia	R0240				
Przyszłe świadczenia uznaniowe	R0250				
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				

		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
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				

		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
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					
Wypływy środków pieniężnych					
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe	R0230				
Przyszłe gwarantowane świadczenia	R0240				
Przyszłe świadczenia uznaniowe	R0250				
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				

		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
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				

		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
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					
Wpływy środków pieniężnych					
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe	R0230				
Przyszłe gwarantowane świadczenia	R0240				
Przyszłe świadczenia uznaniowe	R0250				
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				

	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	
	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	
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	

	Reasekuracja czynna	Ogółem (Ubezpieczenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym)
	Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych	
	C0140	C0150
Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych		
Wpływy środków pieniężnych		
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe R0230		
Przyszłe gwarantowane świadczenia R0240		
Przyszłe świadczenia uznaniowe R0250		
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		

	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
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				

		Ubezpieczenia zdrowotne (bezpśrednia 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	C0180	C0190
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				
Wpływy środków pieniężnych				
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe	R0230			
Przyszłe gwarantowane świadczenia	R0240			
Przyszłe świadczenia uznaniowe	R0250			
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			

	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		
Wpływy środków pieniężnych		
Przyszłe świadczenia gwarantowane i przyszłe świadczenia uznaniowe	R0230	
Przyszłe gwarantowane świadczenia	R0240	

	Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych (reasekuracja czynna)	Ogółem (Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie)
	C0200	C0210
Przyszłe świadczenia uznaniowe	R0250	
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	

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		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
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 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								

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

(cd.)

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

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

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

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
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							
R0030							
R0080							
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem							
R0090							
R0100							
Margines ryzyka							
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							

SR.12.01.01

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe 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-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 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

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

(cd.)

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

(cd.)

Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych

Margines ryzyka

R0130

Najlepsze oszacowanie

R0120

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

R0110

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem

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

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 łącznie – Ogółem

R0020

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

Najlepsze oszacowanie

	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
Najlepsze oszacowanie brutto			X					
R0030			X					
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			X					
R0080			X					
Najlepsze oszacowanie pomniejszone o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) oraz z reasekuracji finansowej – Ogółem			X					
R0090			X					
Margines ryzyka			X	X	X			
R0100	X	X	X	X	X	X	X	X
Kwota wynikająca z zastosowania przepisów przejściowych dotyczących rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	X	X	X	X	X	X	X	X
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie			X	X	X			
R0110			X	X	X			
Najlepsze oszacowanie			X					
R0120			X					
Margines ryzyka			X	X	X			
R0130			X	X	X			
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ogółem			X	X	X			
R0200			X	X	X			

S.12.02.01

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

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

Strefa geograficzna			Ubezpie-	Ubezpieczenia, w	Pozostałe	Renty z umów ubez-	Reaseku-	Ogółem (Ubezpie- czenia na życie inne niż zdrowotne, w tym ubezpieczenia na życie związane z ubezpieczeniowym funduszem kapita- łowym)
			czenia z udziałem w zyskach	których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia zwią- zane z ubezpiecze- niowym funduszem kapitałowym	ubezpie- czenia na życie	Reaseku- racja czynna		
			C0020	C0030	C0060	C0090	C0100	C0150
Kraj siedziby	R0010							
Kraje EOG poniżej progu istotności – niewykazywane wg kraju	R0020							
Kraje spoza EOG poniżej progu istot- ności – niewykazywane wg kraju	R0030							
Według kraju		C0010						
Kraj 1	R0040							
...	...							

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	 				
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					
...	...					

		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								
12	R0120								

		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 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					
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					

		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	
29	R0290					
30	R0300					
31-40	R0310					
41-50	R0320					
> 51	R0330					

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	Najlepsze oszacowanie	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

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	
Z0020	
Z0030	
Z0040	

Rok zajścia szkody / rok zawarcia umowy

Waluta

Sposób przeliczania walut

Informacje dotyczące roku N:

C0010

Średnia stopa procentowa

Średni czas trwania zobowiązań

Średni ważony wiek ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia

R0010	
R0020	
R0030	

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							

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych 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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	R0010				
Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0020				
Reasekuracja czynna proporcjonalna	R0030				
Reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0040				
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	R0050				
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka					
Najlepsze oszacowanie					
Rezerwy składek					
Brutto – Ogółem	R0060				
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	R0070				
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna	R0080				
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	R0090				
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	R0100				
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	R0110				

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
R0120					
R0130					
R0140					
R0150					
R0160					
R0170					
R0180					
R0190					

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 składki 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

Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Reasekuracja czynna proporcjonalna

Reasekuracja czynna nieproporcjonalna

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					
R0020					
R0030					
R0040					

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

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

Rezerwy na odszkodowania i świadczenia

Brutto – 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
R0050					
R0060					
R0070					
R0080					
R0090					
R0100					
R0110					
R0120					
R0130					
R0140					
R0150					
R0160					

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
R0170					
R0180					
R0190					

Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa

Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna

Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna

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				
R0050				
R0060				
R0070				
R0080				

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

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
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna				
R0090				
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				
R0100				
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				
R0110				
Kwoty należne od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty				
R0120				
Kwoty należne z reasekuracji finansowej przed dokonaniem korekty ze względu na oczekiwane straty				
R0130				
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				
R0140				
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto				
R0150				
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia				
Brutto – Ogółem				
R0160				
Brutto – bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa				
R0170				
Brutto – reasekuracja czynna proporcjonalna				
R0180				
Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna				
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
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	R0200				
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

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)**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)

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
R0320					
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
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					

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

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
R0330					
R0340					
R0350					
R0360					
R0370					
R0380					
R0390					
R0400					

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 (jednorodne 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)

	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
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
R0330				
R0340				
R0350				
R0360				
R0370				
R0380				
R0390				
R0400				

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 (jednorodne 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)

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
X	X	X	X	X	X
X	X	X	X	X	X

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

Wpływy środków pieniężnych

Przyszłe odszkodowania i świadczenia **R0410**

Przyszłe koszty i inne wpływy 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**

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

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

R0410

R0420

R0430

R0440

R0450

R0460

R0470

R0480

R0490

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych 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
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070
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						
R0050						
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto						
R0060						
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						
R0140						
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto						
R0150						
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto						
R0160						
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						

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
R0280					
R0290					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

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 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
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

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

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

Najlepsze oszacowanie

Rezerwy składek

Brutto

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				
R0060				

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

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

	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
R0140					
R0150					
R0160					
R0240					
R0250					
R0260					
R0270					
R0280					
R0290					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

S.17.01.01**Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie**

Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część Z0020

Numer funduszu/portfela Z0030

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

R0050**Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka****Najlepsze oszacowanie**

Rezerwy składek

Brutto

R0060

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

R0140

Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto

R0150**Rezerwy na odszkodowania i świadczenia**

Brutto

R0160

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

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 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
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						

R0260

R0270

R0280

R0290

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	
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						R0050
Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane jako suma najlepszego oszacowania i marginesu ryzyka						
Najlepsze oszacowanie						
Rezerwy składek						
Brutto						R0060
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						R0140
Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek netto						R0150
Rezerwy na odszkodowania i świadczenia						
Brutto						R0160
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 obliczane łącznie						R0290

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
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

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

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				
R0060				

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

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

	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
R0140					
R0150					
R0160					
R0240					
R0250					
R0260					
R0270					
R0280					
R0290					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0340					

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						
			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
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	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Kraj 1	R0040								
...									

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						
...							

S.18.01.01

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

Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych przepływów pieniężnych)		Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek (Brutto)				Najlepsze oszacowanie dla rezerwy na odszkodowania i świadczenia (Brutto)				Kwoty należne z umów reasekuracji (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	
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									

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	

Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +			C0170
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	

Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +			C0760
Wcześniej 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		

Wyplacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																W bieżącym roku	Suma lat (skumulowana)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +			C1360
Wcześniej 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	

Niedzyskontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku (dane zdyskontowane) C0360
	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	
Wcześniej 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

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

(wartość bezwzględna)

Rok przebiegu szkodowości

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku (dane zdyskontowane)	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +	C0960	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	

Najlepsze oszacowanie dla niedyskontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia netto

(wartość bezwzględna)

Rok przebiegu szkodowości

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

Zgłoszone nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku	
	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
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

Reasekuracja odszkodowań i świadczeń (RBNS)

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku	
	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		
Wcześniej 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	

Odszkodowania i świadczenia RBNS netto

(wartość bezwzględna)

Rok	Rok przebiegu szkodowości																Koniec roku	
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & +		C1760
Wcześniej-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	

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															

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		
Rok		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
		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									
N-4	R0120									
N-3	R0130									
N-2	R0140									
N-1	R0150									

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														

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

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					

		Wartość początkowa sumy ubezpieczenia	Wartość końcowa sumy ubezpieczenia	Liczba ryzyk ubezpieczeniowych	Łączna suma ubezpieczenia	Łączna roczna składka przypisana
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
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					
Przedział 20	R0200					
Przedział 21	R0210					
Ogółem	R0220					

S.22.01.01

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

		Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – (podejście stopniowe)									
		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Bez uwzględnienia wpływu środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	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										

S.22.01.04

Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i przepisów przejściowych

		Wpływ środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych – (podejście stopniowe)									
		Kwota wraz ze środkami w zakresie gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi	Bez uwzględnienia wpływu środka przejściowego na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	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										

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 niezdykontowane niedopasowanie (wpływy > wypływy)	Ujemne niezdykontowane niedopasowanie (wpływy < wypływy)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (prognoza oczekiwanych niezdykontowanych 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					

		Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego			Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego	
		Wpływy środków pieniężnych w związku z 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 niedyskontowane niedopasowanie (wpływy > wypływy)	Ujemne niedyskontowane niedopasowanie (wpływy < wypływy)
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Rok (prognoza oczekiwanych niedyskontowanych przepływów pieniężnych)						
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					
32	R0320					
33	R0330					
34	R0340					
35	R0350					
36	R0360					

		Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych na koniec okresu sprawozdawczego			Niedopasowanie w ciągu okresu sprawozdawczego	
		Wpływy środków pieniężnych w związku z zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent	Wpływy środków pieniężnych w związku z kosztami	Przeptywy 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)						
37	R0370					
38	R0380					
39	R0390					
40	R0400					
41-45	R0410					
46-50	R0420					
51-60	R0430					
61-70	R0440					
> 71	R0450					

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	

S.22.04.01**Informacje dotyczące przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych****Ogólne obliczanie korekty wynikającej z przepisów przejściowych**

Waluta	Z0010	
		C0010
Stopa procentowa wg Wyplacalność I	R0010	
Efektywna roczna stopa oprocentowania	R0020	
Część różnicy wykorzystywanej na dzień sprawozdawczy	R0030	
Korekta stopy procentowej wolnej od ryzyka	R0040	

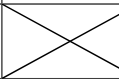
Stopa procentowa wg Wyplacalność I

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		

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


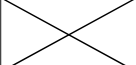

Najlepsze oszacowanie poddawane korekcie z tytułu zmiany wg kraju i waluty

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

R0010

W podziale na waluty	
C0010	...

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	Część najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany wyrażona w walutach	
			C0030	C0040		
Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany we wszystkich krajach	R0020				C0050	...
Łączna wartość najlepszego oszacowania objętego korektą z tytułu zmiany w kraju siedziby	R0030					

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
Kraj 1	R0040		
...			

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

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)

R0010

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

R0030

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

R0040

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

R0050

Fundusze nadwyżkowe

R0070

Akcje uprzywilejowane

R0090

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

R0110

Rezerwa uzgodnieniowa

R0130

Zobowiązania podporządkowane

R0140

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0160				
R0180				
R0220				
R0230				
R0290				
R0300				
R0310				
R0320				
R0330				
R0340				
R0350				
R0360				
R0370				

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

Odliczenia

Wartość odliczeń z tytułu udziałów kapitałowych w instytucjach finansowych i kredytowych

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 zgodne 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

Pozostałe uzupełniające środki własne

Uzupełniające środki własne ogółem

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

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

Oczekiwane zyski z przyszłych składek – Ogółem

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0390				
R0400				
R0500				
R0510				
R0540				
R0550				
R0580				
R0600				
R0620				
R0640				

	C0060
R0700	
R0710	
R0720	
R0730	
R0740	
R0760	
R0770	
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)

R0010

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

R0020

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

R0030

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

R0040

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

R0050

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

R0060

Fundusze nadwyżkowe

R0070

Niedostępne nadwyżki środków, na poziomie grupy

R0080

Akcje uprzywilejowane

R0090

Niedostępne akcje uprzywilejowane, na poziomie grupy

R0100

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

R0110

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

R0120

Rezerwa uzgodnieniowa

R0130

Zobowiązania podporządkowane

R0140

Niedostępne zobowiązania podporządkowane, na poziomie grupy

R0150

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0160				
R0170				
R0180				
R0190				
R0200				
R0210				
R0220				
R0230				
R0240				
R0250				
R0260				
R0270				
R0280				
R0290				
R0300				

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 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

Odliczenia

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

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

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

Niedostępne uzupełniające środki własne, na poziomie grupy

Pozostałe uzupełniające środki własne

Uzupełniające środki własne ogółem

Inne środki własne innego sektora finansowego

Instytucje kredytowe, firmy inwestycyjne, instytucje finansowe, zarządzający alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, instytucje finansowe

Instytucje pracowniczych programów emerytalnych

Nieregulowane jednostki prowadzące działalność finansową

Środki własne łącznie innych sektorów finansowych

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

Ogółem	Kategoria 1 – nieograniczona	Kategoria 1 – ograniczona	Kategoria 2	Kategoria 3
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
R0310				
R0320				
R0330				
R0340				
R0350				
R0360				
R0370				
R0380				
R0390				
R0400				
R0410				
R0420				
R0430				
R0440				
R0450				

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

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
R0460				
R0520				
R0530				
R0560				
R0570				
R0590				
R0610				
R0630				
R0650				
R0660				
R0670				
R0680				
R0690				

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		

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

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					

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

R0300

R0310

R0320

R0330

R0400

R0410

R0420

R0430

R0500

			Kategoria 2		Kategoria 3	
			Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące	Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące
Uzupełniające środki własne			C0070	C0080	C0090	C0100
Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota	R0510					
Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda	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		

Szczegółowe informacje dotyczące środków własnych wg kategorii

	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
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						

R0010

R0020

R0030

R0100

R0110

R0120

R0200

R0210

R0220

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
R0230					
R0300					
R0310					
R0320					
R0330					
R0400					
R0410					
R0420					
R0430					
R0500					

Bezterminowe podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

R0230

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

R0300

Akcje uprzywilejowane

Terminowe akcje uprzywilejowane

R0310

Bezterminowe akcje uprzywilejowane z opcją wykupu

R0320

Bezterminowe akcje uprzywilejowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

R0330

Ogółem akcje uprzywilejowane

R0400

Zobowiązania podporządkowane

Terminowe zobowiązania podporządkowane

R0410

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane z wynikającą z umowy możliwością umorzenia/wykupu

R0420

Bezterminowe zobowiązania podporządkowane bez wynikającej z umowy możliwości umorzenia/wykupu

R0430

Zobowiązania podporządkowane ogółem

R0500

			Kategoria 2		Kategoria 3	
			Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące	Zatwierdzone kwoty początkowe	Kwoty bieżące
			C0070	C0080	C0090	C0100
Uzupełniające środki własne						
Pozycje, dla których została zatwierdzona kwota	R0510					
Pozycje, dla których została zatwierdzona metoda	R0520					
					Ogółem	Wyjaśnienie
					C0110	C0120
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – przypisanie różnic w wycenie						
Różnica w wycenie aktywów				R0600		
Różnica w wycenie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych				R0610		
Różnica w wycenie innych zobowiązań				R0620		
Suma zasobów (kapitałów) i zysków zatrzymanych wg sprawozdania finansowego				R0630		
<i>Inne, należy wyjaśnić potrzebę skorzystania z tego wiersza</i>				R0640		
Zasoby (kapitały) wg sprawozdania finansowego skorygowane o różnice wyceny wg Wyłączalność II.				R0650		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami, którą można przypisać pozycjom podstawowych środków własnych (bez uwzględnienia rezerwy uzgodnieniowej)				R0660		
Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami				R0700		

S.23.03.01

Roczne zmiany środków własnych

Kapitał zakładowy – zmiany w okresie sprawozdawczym

Opłacony

R0010

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

R0020

Posiadane akcje własne

R0030

Kapitał zakładowy ogółem

R0100

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

Kategoria 1

R0110

Kategoria 2

R0120

Ogółem

R0200

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

R0210

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

R0220

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

R0300

Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie
C0010	C0020	C0030
X	X	X
X	X	X
X	X	X

Saldo przenoszone
C0060
X
X
X

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	Umożliżone/wykupione	Zmiany w wycenie	Działania nadzorcze	Saldo przenieszone
C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060

R0310

R0320

R0330

R0400

Fundusze nadwyżkowe

Saldo przeniesione	Saldo przenieszone
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 przenieszone
C0010	C0020	C0030	

R0510

R0520

R0530

R0600

R0610

Kategoria 2	R0620				
Kategoria 3	R0630				
Ogółem	R0700				

	Saldo przeniesione	Wyemitowane	Umożliżone/wykupione	Zmiany w wycenie	Działania nadzorcze	Saldo przenieszone
	C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym						
Kategoria 1	R0710					
Kategoria 2	R0720					
Kategoria 3	R0730					
Zobowiązania podporządkowane ogółem	R0800					

	Saldo przeniesione	Saldo przenieszone
	C0010	C0060
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0900	

	Saldo przeniesione	Wyemitowane	Umożliżone/wykupione	Zmiany w wycenie	Saldo przenieszone
	C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – zmiany w okresie sprawozdawczym					
Traktowane jako nieograniczone pozycje kategorii 1	R1000				
Traktowane jako ograniczone pozycje kategorii 1	R1010				
Kategoria 2	R1020				
Kategoria 3	R1030				
Ogółem pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej	R1100				

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

Saldo przeniesione
C0060
X

Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 2

Kategoria 3

Uzupełniające środki własne ogółem**S.23.03.04****Roczne zmiany środków własnych**

Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie
C0010	C0020	C0030
X	X	X
R0010		
R0020		
R0030		
R0100		
X	X	X
R0110		
R0120		
R0200		
X	X	X

Saldo przeniesione
C0060
X
X
X

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

R0210

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

R0220

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

R0300

Saldo przeniesione	Wyemitowane	Umożliżone/wykupione	Zmiany w wycenie	Działania nadzorcze	Saldo przeniesione
C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
X	X	X	X	X	X

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

R0310

Kategoria 2

R0320

Kategoria 3

R0330

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

R0400

Fundusze nadwyżkowe

R0500

Saldo przeniesione	Saldo przeniesione
C0010	C0060

Akcje uprzywilejowane – zmiany w okresie sprawozdawczym

R0510

Saldo przeniesione	Zwiększenie	Zmniejszenie	Saldo przeniesione
C0010	C0020	C0030	
X	X	X	X

Kategoria 1

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	Wyemitowane	Umorzone/wykupione	Zmiany w wycenie	Działania nadzorcze	Saldo przenieszone
	C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Zobowiązania podporządkowane – zmiany w okresie sprawozdawczym						
Kategoria 1	R0710					
Kategoria 2	R0720					
Kategoria 3	R0730					
Zobowiązania podporządkowane ogółem	R0800					

	Saldo przeniesione	Saldo przenieszone
	C0010	C0060
Kwota odpowiadająca wartości aktywów netto z tytułu odroczonego podatku dochodowego	R0900	

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

Saldo przeniesione	Wyemitowane	Umożliżone/wykupione	Zmiany w wycenie
C0010	C0070	C0080	C0090
X	X	X	X

R1000

R1010

R1020

R1030

R1100

Saldo przeniesione
C0060
X

Saldo przeniesione	Udostępniona nowa kwota	Zmniejszenie do kwoty dostępnej	Należne w odniesieniu do podstawowych środków własnych
C0010	C0110	C0120	C0130
X	X	X	X

R1110

R1120

R1200

Saldo przeniesione
C0060
X

Uzupełniające środki własne – zmiany w okresie sprawozdawczym

Kategoria 2

Kategoria 3

Uzupełniające środki własne ogółem

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	

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 Wypłacalność II

Opis pozycji	Ogółem
C0570	C0580

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

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					

S.23.04.04

Wykaz pozycji środków własnych

Opis podporządkowanych funduszy udziałowych/ członkowskich w przypadku towarzystw ubezpie- czeń wzajemnych, towarzystw reasekuracji wzajemnej i innych towarzystw ubezpieczeń opar- tych na zasadzie wzajemności	Kwota	Kategoria	Kod waluty	Jednostka emitu- jąca	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 podporządko- wanego MMA grupy
C0150	C0160	C0170	C0180

Opis akcji uprzywile- jowanych	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	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

Środki własne ze sprawozdań finansowych, które nie powinny być uwzględnione w rezerwie uzgodnieniowej i nie spełniają kryteriów klasyfikacji jako środki własne wg Wyłączalność 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
C0590	C0600	C0610	C0620	C0630	C0640	C0650

(cd.)

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					

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
C0720	C0730	C0740	C0750	C0760	C0770	C0780

(cd.)

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

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						

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)						

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

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

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

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 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

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			X
R0070			X
R0100			X

	C0100
R0120	
R0130	
R0140	
R0150	
R0160	
R0200	
R0210	
R0220	
	X

	Kapitałowy wymóg wypłacal- ności netto	Kapitałowy wymóg wypłacal- ności brutto	Przypisanie z dostosowań wyni- kających z RFF i MAP
	C0030	C0040	C0050
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		
Ogólne SCR			
SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560		
Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0570		

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 wypłacal- ności netto	Kapitałowy wymóg wypłacal- ności brutto
	C0030	C0040
R0010		
R0020		
R0030		
R0040		
R0050		
R0060		
R0070		
R0100		
	C0100	
R0130		
R0140		
R0150		
R0200		
R0460		

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 odroczonego 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****R0220****Inne informacje na temat SCR**

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

R0300

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

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
	R0430				
	R0440				
	R0450				
	R0460				

Łączna kwota hipotetycznego kapitałowego wymogu wypłacalności dla portfeli objętych korektą dopasowującą

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

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

Przyszłe świadczenia uznaniowe netto

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

Niezdywersyfikowane składniki ogółem

Dywersyfikacja

Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności z wyłączeniem wymogu kapitałowego

Ustanowione wymogi kapitałowe

C0100

R0110

R0060

R0120

R0160

R0200

R0210

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
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				
Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonej podatki dochodowych 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				

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
	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			
	Ogólne SCR				
	SCR dla zakładów włączonych poprzez metodę odliczeń i agregacji	R0560			
	Kapitałowy wymóg wypłacalności	R0570			

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 podatku.	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 podatku dochodowych do pokrywania strat	R0310	<input type="text"/>
Przyszłe świadczenia uznaniowe netto	R0460	<input type="text"/>

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
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		

S.26.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia

C0010

Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki R0010

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

C0010
R0010
R0020
R0030
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					
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110					
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120					
Ryzyko cen akcji	R0200					
akcje typu 1	R0210					
akcje typu 1	R0220					
strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1)	R0230					
akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1)	R0240					
akcje typu 2	R0250					
akcje typu 2	R0260					
strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2)	R0270					
akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2)	R0280					

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 nieruchomości	R0300					
Ryzyko spreadu	R0400					
obligacje i pożyczki	R0410					
kredytowe instrumenty pochodne	R0420					
szok związany ze spadkiem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	R0430					
szok związany ze wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	R0440					
Pozycje sekurytyzacyjne	R0450					
sekurytyzacja (typ 1)	R0460					
sekurytyzacja (typ 2)	R0470					
resekurytyzacja	R0480					
Koncentracja ryzyka rynkowego	R0500					
Ryzyko walutowe	R0600					
wzrost wartości waluty obcej	R0610					
spadek wartości waluty obcej	R0620					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego	R0700					
Całkowite ryzyko rynkowe	R0800					

S.26.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

Artykuł 112 Z0010

Zastosowano uproszczenia C0010

Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki R0010

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
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe								
Ryzyko stopy procentowej	R0100							
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110							
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120							
Ryzyko cen akcji	R0200							
akcje typu 1	R0210							
akcje typu 1	R0220							
strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1)	R0230							
akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1)	R0240							
akcje typu 2	R0250							
akcje typu 2	R0260							
strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2)	R0270							
akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2)	R0280							

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 nieruchomości	R0300					
Ryzyko spreadu	R0400					
obligacje i pożyczki	R0410					
kredytowe instrumenty pochodne	R0420					
szok związany ze spadkiem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	R0430					
szok związany ze wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	R0440					
Pozycje sekurytyzacyjne	R0450					
sekurytyzacja (typ 1)	R0460					
sekurytyzacja (typ 2)	R0470					
resekurytyzacja	R0480					
Koncentracja ryzyka rynkowego	R0500					
Ryzyko walutowe	R0600					
wzrost wartości waluty obcej	R0610					
spadek wartości waluty obcej	R0620					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego	R0700					
Całkowite ryzyko rynkowe	R0800					

SR.26.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko rynkowe

Artykuł 112 **Z0010**

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

Numer funduszu/portfela **Z0030**

Zastosowano uproszczenia

C0010

Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki **R0010**

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko rynkowe – Informacje podstawowe						
Ryzyko stopy procentowej	R0100					
szok wynikający ze spadku stóp procentowych	R0110					
szok wynikający ze wzrostu stóp procentowych	R0120					
Ryzyko cen akcji	R0200					
akcje typu 1	R0210					
akcje typu 1	R0220					
strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 1)	R0230					
akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 1)	R0240					
akcje typu 2	R0250					
akcje typu 2	R0260					

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						
strategiczne udziały kapitałowe (akcje typu 2)	R0270					
akcje oparte na czasie trwania (akcje typu 2)	R0280					
Ryzyko cen nieruchomości	R0300					
Ryzyko spreadu	R0400					
obligacje i pożyczki	R0410					
kredytowe instrumenty pochodne	R0420					
szok związany ze spadkiem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	R0430					
szok związany ze wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	R0440					
Pozycje sekurytyzacyjne	R0450					
sekurytyzacja (typ 1)	R0460					
sekurytyzacja (typ 2)	R0470					
resekurytyzacja	R0480					
Koncentracja ryzyka rynkowego	R0500					
Ryzyko walutowe	R0600					
wzrost wartości waluty obcej	R0610					
spadek wartości waluty obcej	R0620					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka rynkowego	R0700					
Całkowite ryzyko rynkowe	R0800					

S.26.02.01

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							
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							

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						
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					

Dodatkowe informacje dotyczące hipotek

C0090

Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2

R0500

Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie

R0510**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					

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
Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe						
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					
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9	R0190					
Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10	R0200					
Ekspozycje typu 2	R0300					
Należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące	R0310					
Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesiące	R0320					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0330					
Całkowite ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta	R0400					
Dodatkowe informacje dotyczące hipotek						
Straty z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie typu 2	R0500	C0090				
Straty ogółem z tytułu pożyczek zabezpieczonych hipotecznie	R0510					

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"/>

Ryzyko niewykonania zobowiązania przez kontrahenta – Informacje podstawowe

Ekspozycje typu 1

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 1

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 2

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 3

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 4

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 5

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 6

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 7

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 8

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 9

Ekspozycja wobec pojedynczego kontrahenta 10

R0100

R0110

R0120

R0130

R0140

R0150

R0160

R0170

R0180

R0190

R0200

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

	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 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							

S.26.03.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie

Artykuł 112 Z0010

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							
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	R0500							
Ryzyko rewizji rent	R0600							

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
C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
Ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie						
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	R0700					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie	R0800					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0900					
Parametr specyficzny dla zakładu						
Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent	C0090					
Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent	R1000					

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					
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	R0500					
Ryzyko rewizji rent	R0600					
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	R0700					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie	R0800					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0900					
	Parametr specyficzny dla zakładu					
	C0090					
Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent						
Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent	R1000					

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							

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 wydatków w ubezpieczeniach na życie	R0500					
Ryzyko rewizji rent	R0600					
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach na życie	R0700					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach na życie	R0800					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach na życie	R0900					
	Parametr specyficzny dla zakładu					
Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent	C0090					
Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent	R1000					

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		
Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	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 zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie						
Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych						
Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych						
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych						
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych						
wzrost wydatków medycznych						
spadek wydatków medycznych						
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów						
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie						
ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji						
Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji						
ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów						
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych						
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

R0900

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090

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

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0240

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

R1400

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

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**

Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych **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 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					

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 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					
Ryzyko rewizji rent w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0600					
Dywersyfikacja w ramach ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	R0700					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie	R0800					
Parametr specyficzny dla zakładu						
Dodatkowe informacje dotyczące ryzyka rewizji rent	C0090					
Czynnik stosowany na potrzeby szoku związanego z ryzykiem rewizji rent	R0900					

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
R1000							
R1010							
R1020							
R1030							
R1040							
R1050							
	Kapitałowy wymóg wypłacalności						
	C0180						
R1100							

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

Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

		Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szok		
		Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności
		C0190	C0200	C0210	C0220	C0230
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					
Kapitałowy wymóg wypłacalności						
C0240						
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 netto						
C0250						
Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto						
C0260						
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						
C0270						
Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto						
C0280						
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych						
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1600					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych	R1700					

SR.26.04.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

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 – ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0010	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0020	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych	R0030	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	R0040	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	R0050	<input type="text"/>
Uproszczenia – ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	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 zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie	R0100					
Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych						
Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0200					
Ryzyko niezdolności do pracy i zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych	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 ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie						
Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych						
wzrost wydatków medycznych						
spadek wydatków medycznych						
Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów						
Ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie						
ryzyko wzrostu wskaźników rezygnacji						
Ryzyko spadku wskaźników rezygnacji						
ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów						
Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych						
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

R0900

Parametr specyficzny dla zakładu
C0090

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

Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem		Wartości bezwzględne po szoku		
Aktywa	Zobowiązania	Aktywa	Zobowiązania	Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

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

Kapitałowy wymóg wypłacalności
C0240

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 netto	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto
C0250	C0260

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
C0270	C0280

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1600

Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach zdrowotnych

R1700

S.26.05.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia

C0010Uproszczenia wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko składki i rezerw **R0010**

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 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							
Pozostałe ubezpieczenia R0180							
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych R0190							

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							
Reasekuracja nieproporcjonalna pozostałych ubezpieczeń osobowych	R0200						
Reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń morskich, lotniczych i transportowych	R0210						
Całkowita miara wielkości	R0220						
Łączne odchylenie standardowe	R0230						
Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie							
Kapitałowy wymóg wypłacalności							
C0100							
R0300							
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		

		Kapitałowy wymóg wyplacal- ności
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie		C0160
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	

S.26.05.04

Kapitałowy wymóg wyplacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

Artykuł 112 **Z0010**

Zastosowano uproszczenia **C0010**

Uproszczenia wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko składki i rezerw **R0010**

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 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						
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						

		Kapitałowy wymóg wypłacal- ności				
		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 wypłacal- ności
		C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
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					
		Kapitałowy wymóg wypłacal- ności				
		C0160				
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					

SR.26.05.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie

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

Zastosowano uproszczenia **C0010**

Uproszczenia wewnętrznych zakładów ubezpieczeń lub reasekuracji (captive) – ryzyko składki i rezerw **R0010**

	Odchylenie standardowe dla ryzyka składki	Miara wielkości ryzyka składki i rezerw						
		Odchylenie standardowe dla ryzyka rezerw	V_{pre}	V_{res}	Dywersyfikacja geograficzna	V		
	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				
	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
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
Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie							
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						
		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
	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150
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					
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie					
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie					
Dywersyfikacja w ramach modułu ryzyka ubezpieczeniowego w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie					
Całkowite ryzyko ubezpieczeniowe w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie					

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

--

--

--

--

S.26.07.01

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)

Stoień jakości kredytowej							
0	1	2	3	4	5	6	Rating niedostępny
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

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)

Stoień jakości kredytowej							
0	1	2	3	4	5	6	Rating niedostępny
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
R0010							
R0020							

Wartość rynkowa

Zmodyfikowany czas trwania

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

C0090

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Wymóg kapitałowy	
Wzrost stopy procentowej	Spadek stopy procentowej
C0100	C0110
R0040	

Waluta 1

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

Ryzyko spreadu (obligacje i pożyczki) (w tym wewnętrzne zakłady)

0	1	2	3	4	5	6	Rating niedostępny
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080

Wartość rynkowa

R0010

Zmodyfikowany czas trwania

R0020

C0090

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

Wymóg kapitałowy	
Wzrost stopy procentowej	Spadek stopy procentowej
C0100	C0110

Ryzyko stopy procentowej (wewnętrzne zakłady ubezpieczeń)

Waluta

R0040

S.27.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

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			
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			

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	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			

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 Francuska [z wyjątkiem Gwadelupy, Martyniki, zbiorowości Saint-Martin i Reunion]; Księstwo Monako; Księstwo Andory	R0450							
Republika Federalna Niemiec	R0460							
Republika Islandii	R0470							
Irlandia	R0480							

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	
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							
Gwadelupa	R0560							
Martynika	R0570							
Zbiorowość Saint-Martin	R0580							
Reunion	R0590							
Huragan ogółem, regiony EOG 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							

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	
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			
Królestwo Niderlandów	R0500			
Królestwo Norwegii	R0510			
Rzeczpospolita Polska	R0520			
Królestwo Hiszpanii	R0530			

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 Szwecji	R0540			
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Północnej	R0550			
Gwadelupa	R0560			
Martynika	R0570			
Zbiorowość Saint-Martin	R0580			
Reunion	R0590			
Huragan ogółem, regiony EOG 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			

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							

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							
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							

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							
Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG 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							

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		
Republika Słowenii	R0990		
Gwadelupa	R1000		
Martynika	R1010		
Zbiorowość Saint-Martin	R1020		
Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1030		
Europa Północna	R1040		

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							
Środkowo-zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1200							
Zachodnie Stany Zjednoczone Ameryki	R1210							

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	
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		
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							
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							
Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1400							
Europa Północna	R1410							
Europa Zachodnia	R1420							
Europa Wschodnia	R1430							
Europa Południowa	R1440							

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	
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							

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			
Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1400			
Europa Północna	R1410			
Europa Zachodnia	R1420			
Europa Wschodnia	R1430			
Europa Południowa	R1440			
Azja Środkowa i Zachodnia	R1450			
Azja Wschodnia	R1460			

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						

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							
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							
Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1720							

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	
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							

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	
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			
Republika Federalna Niemiec	R1670			
Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie	R1680			
Wielkie Księstwo Luksemburga	R1690			
Królestwo Niderlandów	R1700			
Królestwo Hiszpanii	R1710			
Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1720			
Europa Północna	R1730			
Europa Zachodnia	R1740			
Europa Wschodnia	R1750			

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 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			
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		

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						

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 wydobywania	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			

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 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			

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					

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			

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				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat		(cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Republika Austrii	R3300							
Królestwo Belgii	R3310							
Republika Bułgarii	R3320							
Republika Chorwacji	R3330							
Republika Cypryjska	R3340							
Republika Czeska	R3350							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
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.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat		(cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
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							

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	(cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń			
		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							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka (cd.)
		# Ubezpie- czający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpiecza- jący lub ubez- pieczeni	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 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						
Rumunia	R3540						
Republika Słowacka	R3550						

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka (cd.)
		# Ubezpie- czający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpiecza- jący lub ubez- pieczeni	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 Pół- nocnej	R3600						
Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dy- wersyfikacją	R3610						
Efekt dywersyfikacji między krajami	R3620						
Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywer- syfikacji	R3630						

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		

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 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		

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Szacowana składka z tytułu wznowienia	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	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	
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							

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
		C1310	Średnia suma ubezpieczenia C1320	Średnia suma ubezpieczenia C1330	Średnia suma ubezpieczenia C1340	Średnia suma ubezpieczenia C1350	Średnia suma ubezpieczenia 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.)

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				

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							

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							
Republika Federalna Niemiec	R4210							
Węgry	R4220							
Republika Islandii	R4230							
Irlandia	R4240							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia		Ubezpieczenia na wypadek utruty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych			
		Liczba osób ubezpieczo- nych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczo- nych	Koszt jednost- kowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednost- kowy 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 Pół- nocnej	R4400						

(cd.)

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							
Królestwo Niderlandów	R4300							

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
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								
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
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.									
C1550									
Kraj 1	R4410								
...									
Pandemia ogółem, wszystkie kraje	R4420								

S.27.01.04

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

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 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			
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 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							
Gwadelupa	R0560							
Martynika	R0570							
Zbiorowość Saint-Martin	R0580							

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	
Reunion	R0590							
Huragan ogółem, regiony EOG 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							

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			
Gwadelupa	R0560			
Martynika	R0570			
Zbiorowość Saint-Martin	R0580			
Reunion	R0590			
Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R0600			

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
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			

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							

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	
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 – 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
		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						

(cd.)

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							
Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG 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							

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		
Republika Słowenii	R0990		
Gwadelupa	R1000		
Martynika	R1010		
Zbiorowość Saint-Martin	R1020		
Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1030		

Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi		Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0190	C0200
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		

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							

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
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		
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							
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							
Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1400							
Europa Północna	R1410							
Europa Zachodnia	R1420							
Europa Wschodnia	R1430							
Europa Południowa	R1440							

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
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260
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						

(cd.)

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			
Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1400			
Europa Północna	R1410			
Europa Zachodnia	R1420			
Europa Wschodnia	R1430			
Europa Południowa	R1440			
Azja Środkowa i Zachodnia	R1450			
Azja Wschodnia	R1460			

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						

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							
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							
Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1720							
Europa Północna	R1730							

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	
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							
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			
Republika Federalna Niemiec	R1670			
Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie	R1680			
Wielkie Księstwo Luksemburga	R1690			
Królestwo Niderlandów	R1700			
Królestwo Hiszpanii	R1710			
Gradobicie ogółem, regiony EOG 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			

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
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			

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					

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							

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 wydobywania	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			

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 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			

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						

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				

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				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat		(cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
Republika Austrii	R3300							
Królestwo Belgii	R3310							
Republika Bułgarii	R3320							
Republika Chorwacji	R3330							
Republika Cypryjska	R3340							
Republika Czeska	R3350							
Królestwo Danii	R3360							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
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.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat		(cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220	
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							

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	(cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń			
		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							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka
		# Ubezpie- czający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpiecza- jący lub ubez- pieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
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 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						
Rumunia	R3540						
Republika Słowacka	R3550						
Republika Słowenii	R3560						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka (cd.)
		# Ubezpie- czający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpiecza- jący lub ubez- pieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
Królestwo Hiszpanii	R3570						
Królestwo Szwecji	R3580						
Konfederacja Szwajcarska	R3590						
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Pół- nocnej	R3600						
Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje przed dy- wersyfikacją	R3610						
Efekt dywersyfikacji między krajami	R3620						
Wypadki masowe ogółem, wszystkie kraje po dywer- syfikacji	R3630						

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		

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 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		
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 niezdol- ność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	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						
Republika Włoska	R3850						
Republika Łotewska	R3860						
Republika Litewska	R3870						
Wielkie Księstwo Luksemburga	R3880						
Republika Malty	R3890						
Królestwo Niderlandów	R3900						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdol- ność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna
		Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
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 Pół- nocnej	R4000						

(cd.)

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 wzno- wienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ogra- niczenia ryzyka
		C1370	C1380	C1390	C1400
Republika Austrii	R3700				
Królestwo Belgii	R3710				
Republika Bułgarii	R3720				
Republika Chorwacji	R3730				
Republika Cyprijska	R3740				
Republika Czeska	R3750				
Królestwo Danii	R3760				
Republika Estońska	R3770				
Republika Finlandii	R3780				
Republika Francuska	R3790				

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 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				
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 niezdol- ność 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	
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przy- padku 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 wzno- wienia		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ogra- niczenia ryzyka	
		C1370		C1380		C1390		C1400			
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wy- padków.											
C1410											
Kraj 1	R4010										
...											

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdol- ność 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						

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			
		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						

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia	Ubezpieczenia na wypadek utrąty 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	
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						

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				
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							

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								
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							
----------------------------------	-------	--	--	--	--	--	--	--

SR.27.01.01

Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach zdrowotnych

Artykuł 112 Z0010

Fundusz wyodrębniony/portfel objęty korektą dopasowującą lub pozostała część Z0020

Numer funduszu/portfela Z0030

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			
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			

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 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		X	X	X
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych	R0300			
Wypadki masowe	R0310			
Koncentracja wypadków	R0320			
Pandemia	R0330			
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 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							
Gwadelupa	R0560							
Martynika	R0570							
Zbiorowość Saint-Martin	R0580							

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
		C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Reunion	R0590						
Huragan ogółem, regiony EOG 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						

(cd.)

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			
Gwadelupa	R0560			
Martynika	R0570			
Zbiorowość Saint-Martin	R0580			
Reunion	R0590			
Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R0600			

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
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			

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							

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	
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 – 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							
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							

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							
Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG 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							

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		
Republika Słowenii	R0990		
Gwadelupa	R1000		
Martynika	R1010		
Zbiorowość Saint-Martin	R1020		
Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1030		

Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi		Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C0190	C0200
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		

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							

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
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		
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							
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							
Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1400							
Europa Północna	R1410							
Europa Zachodnia	R1420							
Europa Wschodnia	R1430							
Europa Południowa	R1440							
Azja Środkowa i Zachodnia	R1450							

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
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						

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			
Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1400			
Europa Północna	R1410			
Europa Zachodnia	R1420			
Europa Wschodnia	R1430			
Europa Południowa	R1440			
Azja Środkowa i Zachodnia	R1450			
Azja Wschodnia	R1460			

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						

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							
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							
Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1720							

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	
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							

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	
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			
Republika Federalna Niemiec	R1670			
Republika Włoska; Republika San Marino; Państwo Watykańskie	R1680			
Wielkie Księstwo Luksemburga	R1690			
Królestwo Niderlandów	R1700			
Królestwo Hiszpanii	R1710			
Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	R1720			
Europa Północna	R1730			
Europa Zachodnia	R1740			
Europa Wschodnia	R1750			
Europa Południowa	R1760			

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 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			
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		

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						

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 wydobywania	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			

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 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			

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					

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			

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				

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
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						
Republika Litewska	R3470						
Wielkie Księstwo Luksemburga	R3480						
Republika Malty	R3490						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Śmierć w wyniku wypadku		Trwała niezdolność do pracy		Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń
		C1170	C1180	C1190	C1200	C1210	C1220
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.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy		Opieka medyczna		Wymóg z tytułu ryzyka katastro- ficznego przed uwzględnieniem efektu ograni- czenia ryzyka	Szacowany efekt ograni- czenia ryzyka (cd.)
		# Ubezpie- czający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpiecza- jący lub ubez- pieczeni	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						
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 Waty- kańskie	R3450						
Republika Łotewska	R3460						
Republika Litewska	R3470						
Wielkie Księstwo Luksemburga	R3480						

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 (cd.)
		# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń	# Ubezpieczający lub ubezpieczeni	Łączna wartość należnych świadczeń		
		C1230	C1240	C1250	C1260		
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						

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		
Republika Litewska	R3470		
Wielkie Księstwo Luksemburga	R3480		
Republika Malty	R3490		
Królestwo Niderlandów	R3500		
Królestwo Norwegii	R3510		

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		Szacowana składka z tytułu wznowienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka
		C1290	C1300
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		

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
		C1310	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Republika Austrii	R3700						
Królestwo Belgii	R3710						
Republika Bułgarii	R3720						
Republika Chorwacji	R3730						
Republika Cypryjska	R3740						
Republika Czeska	R3750						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdol- ność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
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						
Rzeczpospolita Polska	R3920						
Republika Portugalska	R3930						
Rumunia	R3940						
Republika Słowacka	R3950						

(cd.)

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdol- ność do pracy	Niezdolność do pracy trwająca 10 lat	Niezdolność do pracy trwająca 12 miesięcy	Opieka medyczna
			Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia	Średnia suma ubezpieczenia
		C1310	C1320	C1330	C1340	C1350	C1360
Republika Słowenii	R3960						
Królestwo Hiszpanii	R3970						
Królestwo Szwecji	R3980						
Konfederacja Szwajcarska	R3990						
Zjednoczone Królestwo Wielkiej Brytanii i Irlandii Pół- nocnej	R4000						

(cd.)

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 wzno- wienia	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ogra- niczenia 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				

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
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				
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 niezdol- ność 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	
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przy- padku 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 wzno- wienia		Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ogra- niczenia ryzyka	
		C1370				C1380		C1390		C1400	
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku koncentracji wy- padków.											
C1410											
Kraj 1	R4010										
...											

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Koncentracja wypadków		Największa znana koncentracja ryzyka wypadków	Śmierć w wyniku wypadku	Trwała niezdol- ność 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						

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 wzniesienia	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							
Republika Federalna Niemiec	R4210							
Węgry	R4220							

Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Pandemia	Ubezpieczenia na wypadek utruty dochodów		Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych				(cd.)
	Liczba osób ubezpieczo- nych	Całkowita ekspozycja na pandemię	Liczba osób ubezpieczo- nych	Koszt jednost- kowy roszczenia – hospitalizacja	Wskaźnik osób ubezpieczonych korzystających z hospitalizacji	Koszt jednost- kowy roszczenia – konsultacja lekarska	
	C1420	C1430	C1440	C1450	C1460	C1470	
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 Pół- nocnej	R4400						

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				
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							

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
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								
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
Pozostałe kraje, które należy uwzględnić w przypadku pandemii.													
C1550													
Kraj 1	R4410												
...													
Pandemia ogółem, wszystkie kraje	R4420												

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

MCR _{NL} Wynik	C0010		
	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		

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 – przeszłe 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	

S.28.02.01

Minimalny wymóg kapitałowy – działalność ubezpieczeniowa prowadzona w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie

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
	MCR _(NL,NL) Wynik	MCR _(NL,L) Wynik
	C0010	C0020
R0010		

	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))	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
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
 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

R0120				
R0130				
R0140				
R0150				
R0160				
R0170				

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**

Komponent formuły liniowej dla zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych z tytułu ubezpieczeń na życie

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				

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

R0240				
R0250				

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	

Obliczanie hipotetycznego MCR w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie i w ubezpieczeniach na życie

Działalność w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie
Działalność w zakresie ubezpieczeń 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		

S.29.01.01**Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami****Podstawowe środki własne przed odliczeniem z tytułu udziałów w innych instytucjach sektora finansowego zgodnie z art. 68 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35**

	Rok N	Rok N-1	Zmiana
	C0010	C0020	C0030
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		

Analiza podsumowująca zmiany nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami

Zmiana wynikająca z lokat i zobowiązań finansowych	R0190		
--	--------------	--	--

	Rok N	Rok N-1	Zmiana
Zmiana wynikające z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych			
Zmiana pozycji kapitałowych podstawowych środków własnych i pozostałych zatwierdzonych pozycji			
Zmiana pozycji dotyczącej odroczonego podatku dochodowego			
podatek dochodowy w okresie sprawozdawczym			
Wyplata dywidendy			
Pozostała zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami			

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	

S.29.03.01**Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieceniowych**

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	

W tym następujący podział zmiany najlepszego oszacowania – w stosownych przypadkach analiza wg roku zajścia szkody

	UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE	UBEZPIECZENIA INNE NIŻ UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
	Brutto (bez uwzględnienia reasekuracji)	Brutto (bez uwzględnienia reasekuracji)
	C0050	C0060
Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego	R0150	
Czynniki szczególnie 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 UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
	Kwoty należne z umów reasekuracji	Kwoty należne z umów reasekuracji
	C0070	C0080
Najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego	R0280	
Najlepsze oszacowanie na koniec okresu sprawozdawczego	R0290	

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

		UBEZPIECZENIA NA ŻYCIE
		C0090
Zmiana inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	R0300	

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	

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		
Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0060		
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
Składki zarobione / które zostaną zarobione	R0080			X
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			
Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	R0130			
Ogółem	R0140			

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

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń 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 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

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

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń 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
C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270

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
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	

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 wznoszeń	Opisy wznoszeń	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

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
C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170

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

Kod brokera	Rodzaj kodu brokera	Nazwa prawna brokera
C0270	C0280	C0290

Kod podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy)	Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie	Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie (jeżeli dotyczy)
C0300	C0310	C0320

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

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 reasekurowanego 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

(cd.)

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

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.31.02.01

Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

Wewnętrzny kod 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 (cd.)
C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110

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 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.31.02.04

Spółki celowe (podmioty specjalnego przeznaczenia)

Nazwa prawna reasekurowanego podmiotu	Kod identyfikacyjny podmiotu	Wewnętrzny kod 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	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(cd.)

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 sekuryzacji	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 sekuryzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponсорująca
C0110	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 (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

S.33.01.04

Indywidualne zobowiązania ubezpieczeniowe i reasekuracyjne

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (zgodnie z zasadami Wypłatność 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 (cd.)
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 Wypłatność 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 (cd.)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

Zakładu ubezpieczeń lub reasekuracji spoza EOG (zarówno stosujące zasady Wypłatność 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

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)			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 – 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-ubezpieczeniowych	
Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych)	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych)	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych)	Wkłady do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych grupy netto (%)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych brutto (bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych)	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych netto (po uwzględnieniu transakcji wewnątrzgrupowych)
C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230

(cd.)

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
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100

(cd.)

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 zakład 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	

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 Wypłacalność 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)	Sektor (cd.)
C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	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. Jeżeli pozycja Z0010 = 2, należy wykazać „0”
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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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 Wypłacalność 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 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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0130	S.06.01 – Informacje zbiorcze dotyczące aktywów	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 4 – niewymagane ponieważ S.06.02 przekazywany kwartalnie 5 – niewymagane ponieważ S.06.02 przekazywany rocznie 0 – niewykazane (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
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 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego przekazania informacji (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	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania 6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego przekazania informacji (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	Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak produktów strukturyzowanych 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 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego przekazania informacji (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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8</p> <p>7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego przekazania informacji (ta opcja ma zastosowanie wyłącznie w odniesieniu do rocznego przekazania informacji)</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0190	S.09.01 – Zyski i straty w okresie	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0200	S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak udzielania pożyczek papierów wartościowych i umów z udzielonym przyrzeczeniem odkupu</p> <p>6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0210	S.11.01 – Aktywa otrzymane jako zabezpieczenie	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak aktywów otrzymanych jako zabezpieczenie</p> <p>6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0220	S.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie</p> <p>6 – zwolnienie na podstawie art. 35 ust. 6–8</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0230	S.12.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – wg kraju	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie</p> <p>3 – niewymagane zgodnie z notami objaśniającymi do formularza</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0240	S.13.01 – Prognoza przyszłych przepływów pieniężnych brutto	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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 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 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 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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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 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 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 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 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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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 2 – wykazane w związku z wnioskiem zgodnie z art. 112 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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 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 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
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 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 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
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	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na prowadzenie działalności w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
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	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>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</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0600	S.29.01 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0610	S.29.02 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian lokat i zobowiązań finansowych	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0620	S.29.03 – Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami – wynikająca ze zmian rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0630	S.29.04 – Szczegółowa analiza wg okresu – przepływy techniczne a rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0640	S.30.01 – Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – dane podstawowe	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak pokryć fakultatywnych</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>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 Wyłącalność II</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0760	S.36.03 – Transakcje wewnątrzgrupowe – reasekuracja	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do reasekuracji</p> <p>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 Wyłącalność II</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0770	S.36.04 – Transakcje wewnątrzgrupowe – podział kosztów, zobowiązania warunkowe, pozycje pozabilansowe i inne pozycje	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do podziału kosztów, zobowiązań warunkowych, pozycji pozabilansowych i innych pozycji</p> <p>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 Wyłącalność II</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0790	SR.02.01 – Bilans	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>14 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0800	SR.12.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń na życie i ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>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</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0810	SR.17.01 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie	<p>Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą lub brak działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 obliczania 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 2 – wykazane w związku z wnioskiem zgodnie z art. 112 8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego 9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego 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)
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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
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 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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/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 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
C0010/R0030	Rodzaj kodu podmiotu	Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0040	Rodzaj podmiotu	Określenie rodzaju podmiotu przekazującego informacje. Należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej w celu określenia działalności podmiotu: 1 – podmioty prowadzące działalność w zakresie zarówno ubezpieczeń na życie, jak i ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie 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
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.
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
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

	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

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.

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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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.

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. Numer ten musi być stosowany spójnie we wszystkich formularzach, w stosownych przypadkach, w celu identyfikacji funduszu. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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: <ul style="list-style-type: none"> 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 rozbi- ciu na akcje i udziały notowane i nienotowane, w pozycji tej uwz- ględnia się sumę.
C0010– C0020/R0110	Akcje i udziały – notowane	Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwier- ciedlające 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 fi- nansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.
C0010– C0020/R0120	Akcje i udziały – nienotowane	Udziały i akcje reprezentujące kapitał przedsiębiorstwa, tj. odzwier- ciedlające posiadanie przedsiębiorstwa, które nie są przedmiotem ob- rotu 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 fi- nansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.
C0010– C0020/R0130	Dłużne papiery wartościowe	Łączna kwota obligacji państwowych, obligacji korporacyjnych, strukturyzowanych papierów wartościowych i zabezpieczonych pa- pierów wartościowych. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań fi- nansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na poszczególne rodzaje dłużnych papierów wartościowych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010– C0020/R0140	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 Euro- pejski Bank Centralny, rządy centralne i banki centralne państw członkowskich, denominowane i finansowane w walucie krajowej tego rządu centralnego i banku centralnego, wielostronne banki roz- woju, 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. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań fi- nansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.
C0010– C0020/R0150	Obligacje korporacyjne	Obligacje emitowane przez przedsiębiorstwa. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań fi- nansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 rozbięciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
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 wykazuje się tej pozycji.</p>
C0010– C0020/R0180	Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	<p>„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.</p>
C0010– C0020/R0190	Instrumenty pochodne	<p>Instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy następujące cechy:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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”); 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; jego rozliczenie nastąpi w przyszłości. <p>Wykazywana jest wartość wg Wypłacalność 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	<p>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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 pozyczeniem środków przez podmioty, posiadających zabezpieczenie lub nie, w tym związanych z kompensacją sald (cash pooling). W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiściu 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 rozbiściu 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 pozyczeniem 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 rozbiściu 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 pozyczeniem 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 rozbiściu 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpie- czeń innych niż ubezpieczenia na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010– C0020/R0290	Ubezpieczenia inne niż ubez- pieczenia na życie z wyłącze- niem zdrowotnych	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakte- rze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010– C0020/R0300	Ubezpieczeń innych niż ubez- pieczenia na życie z wyłącze- niem zdrowotnych	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, z wyłączeniem rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakte- rze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
C0010– C0020/R0310	Ubezpieczeń na życie i ubez- pieczeń zdrowotnych o char- akterze ubezpieczeń na życie, z wyłączeniem ubezpieczeń zdrowotnych oraz ubezpie- czeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym fundu- szem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw tech- niczno-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 ubezpie- czeń z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań fi- nansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbi- ciu na ubezpieczenia na życie z wyłączeniem zdrowotnych oraz ubezpieczeń, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o okre- ślane indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpiecze- niowym funduszem kapitałowym oraz zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie, w pozycji tej uwzględnia się sumę.
C0010– C0020/R0320	Ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na ży- cie	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych o charakte- rze ubezpieczeń na życie.
C0010– C0020/R0330	Ubezpieczeń na życie z wyłąc- nieniem ubezpieczeń zdrowot- nych oraz ubezpieczeń, w któ- rych świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczenio- wym funduszem kapitałowym.	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw tech- niczno-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 ka- pitałowym.
C0010– C0020/R0340	Ubezpieczenia na życie, w któ- rych świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczenio- wym funduszem kapitałowym	Kwoty należne z umów reasekuracji w odniesieniu do rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń na życie, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczeń z ubezpieczeniowym funduszem ka- pitałowym.
C0010– C0020/R0350	Depozyty u cedentów	Depozyty dotyczące reasekuracji czynnej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/R0360	Należności z tytułu ubezpieczeń i od pośredników ubezpieczeniowych	Należności przeterminowane od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte we wpływach pieniężnych z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej.
C0010– C0020/R0370	Należności z tytułu reasekuracji biernej	Należności przeterminowane od zakładów reasekuracji oraz związane z reasekuracją bierną, ale niestanowiące kwot należnych z umów 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.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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> <p>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 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.</p>
C0010–C0020/R0520	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych)	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).</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/R0530	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).</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/R0540	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie	<p>Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).</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/R0550	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka	<p>Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).</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/R0560	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0570	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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/R0580	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie	<p>Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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/R0590	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka	<p>Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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/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)	<p>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).</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> <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. 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 rozbiciu 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.</p>
C0010–C0020/R0610	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	<p>Całkowita kwota 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0620	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie 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/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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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 (L20)	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.
C0010– C0020/R0820	Zobowiązania z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników ubezpieczeniowych	Zobowiązania przeterminowane wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty przeterminowane 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.
C0010– C0020/R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	Zobowiązania przeterminowane wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza obecne rachunki), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji. Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.
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 rozbięciu na zobowiązania podporządkowane nieuwzględnione w podstawowych środkach własnych oraz zobowiązania podporządkowane uwzględnione w podstawowych środkach własnych, w pozycji tej uwzględnia się sumę.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. 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 (nie-wykazane 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 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).
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.

	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 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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	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	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	Należy wykazać wartość depozytów zakładów reasekuracji oraz zobowiązań z tytułu ubezpieczeń i wobec pośredników oraz z tytułu reasekuracji w każdej z walut wykazanych oddzielnie.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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 Wypłalnością II wartości zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wypłalność II.

Oдноśnie do wartości obliczonej zgodnie z Wypłalnością 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 Wypłalność 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.

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 jakakolwiek 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.
C0020/R0100	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność II, wartość posiadanych zabezpieczeń w odniesieniu do udzielonych pożyczek lub zakupionych obligacji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0110	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Otrzymane zabezpieczenia w odniesieniu do instrumentów pochodnych	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II, wartość pozostałych posiadanych zabezpieczeń.
C0020/R0200	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Posiadane zabezpieczenia ogółem	Obliczona, zgodnie z zasadami Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II, wartość zabezpieczeń ustanowionych w związku z instrumentami pochodnymi.

	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 Wyłączalność 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 Wyłączalność II, wartość pozostałych ustanowionych zabezpieczeń.
C0020/R0300	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Ustanowione zabezpieczenia ogółem	Obliczona, zgodnie z Wyłączalność 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 Wyłączalność 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 Wyłączalność 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 Wyłączalność 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 Wyłączalność 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 Wyłączalność II, łączna wartość zobowiązań, w przypadku których zastawiono zabezpieczenia.
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). Dotyczy to zobowiązań warunkowych, które nie są istotne. Kwota ta obejmuje gwarancje wykazane w wierszu R0010, jeżeli zostały uznane za zobowiązania warunkowe.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0320	Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe nieuwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłącalność II, dotyczące zobowiązań warunkowych wobec podmiotów z tej samej grupy	Część pozycji C0010/R0310 obejmująca zobowiązania warunkowe wobec podmiotów z tej samej grupy.
C0010/R0330	Maksymalna wartość – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłącalność 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 Wyłącalność 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 Wyłącalność II	Obliczona zgodnie z Wyłącalność II wartość zobowiązań warunkowych nieuwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłącalność II.
C0020/R0330	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Zobowiązania warunkowe uwzględnione w bilansie na potrzeby Wyłącalność II	Obliczona zgodnie z Wyłącalność II wartość zobowiązań warunkowych uwzględnionych w bilansie na potrzeby Wyłącalność 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

Odnośnie do wartości obliczonej zgodnie z Wyłącalność 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 Wyłącalność 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 opcję 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 opcję 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 opcję 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 opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – uzupełniające środki własne 2 – niebędące uzupełniającymi środkami własnymi

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 Dealców 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

	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

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.

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.

	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		35 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych 36 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie
C0010	Podmiot – Działalność prowadzona przez podmiot w kraju siedziby,	Wielkość prowadzonej działalności przez podmiot w kraju, w którym ma siedzibę. Pozycja nie obejmuje działalności prowadzonej przez oddziały ani działalności prowadzonej przez podmiot w ramach swobody świadczenia usług w krajach EOG innych niż kraj siedziby.
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	Działalność ogółem prowadzona w ramach swobody świadczenia usług przez podmiot i wszystkie oddziały z EOG w krajach EOG innych niż kraj ich utworzenia. Jest to suma pól C0100 dla 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.

	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 następnych 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.

	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 wysokość 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 się 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.

W przypadku sprawozdań kwartalnych koszty administracyjne, koszty działalności lokacyjnej, koszty akwizycji 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następnych lat obrotowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym, 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 rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej brutto. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym. 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 roku obrotowym, 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.
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.
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.
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.
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.
C0010 do C0160/R0550	Koszty poniesione	Wszystkie koszty techniczne poniesione przez podmiot w okresie sprawozdawczym, zgodnie z zasadą memoriałową.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010 do C0120/R0610	Koszty administracyjne – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	<p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie roku obrotowego, 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 bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto.</p>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 przysyłania 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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
C0010 do C0120/R0810	Koszty likwidacji szkód – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	<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 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Kwota odnosi się do reasekuracji czynnej nieproporcjonalnej.
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 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 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/R1000	Koszty akwizycji – Netto	<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 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>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
C0010 do C0160/R1100	Koszty ogólne – Netto	<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>Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p>
C0200/R0110–R1100	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych.
C0200/R1200	Pozostałe koszty	<p>Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych.</p> <p>W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.</p>
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	<p>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, wynikające z działalności brutto, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części do następujących lat obrotowych.</p> <p>Pozycja obejmuje zarówno bezpośrednią działalność ubezpieczeniową, jak i działalność reasekuracyjną.</p>
C0210 do C0280/R1420	Składki przypisane – Udział zakładu reasekuracji	<p>Definicja składki przypisanej określona w dyrektywie 91/674/EWG, o ile ma zastosowanie: składki przypisane brutto w roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następujących lat obrotowych.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. 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 roku obrotowym, 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	<p>Koszty administracyjne poniesione przez podmiot w trakcie roku obrotowego, 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 bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej brutto i działalności reasekuracyjnej brutto.</p>
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>

	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>

	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 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>

	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 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

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.

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;
- w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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.

	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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym 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.
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym, związanych z umowami ubezpieczenia wynikającymi z reasekuracji czynnej proporcjonalnej. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. 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 roku obrotowym, 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.
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.
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.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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 z 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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.
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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
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 roku obrotowym, 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.
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.
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
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).

	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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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:

- środki pieniężne prezentuje się w odrębnych wierszach dla każdej waluty, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090;
- 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;
- 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;
- depozyty u cedentów prezentuje się w jednym wierszu, dla każdej kombinacji pozycji C0060, C0070, C0080 i C0090;
- rzeczowe aktywa trwałe 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”.

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich zmiennych 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.

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.

	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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 – Ogółem <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 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> <ol style="list-style-type: none"> 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	<p>Należy wskazać aktywa wykazywane w bilansie podmiotu i stanowiące zabezpieczenie. W przypadku aktywów zastawionych częściowo należy prezentować 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0110	Kraj siedziby depozytariusza	<p>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 określony w podstawie prawnej, w której 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>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 71, CIC 75 oraz 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), 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.</p> <p>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 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 71, CIC 75 oraz do 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>
C0140	Wartość nominalna	<p>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 i 79, jeżeli dotyczy.</p> <p>Pozycji tej nie prezentuje 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0170	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II	Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Należy uwzględnić, co następuje: — odpowiada przemnożeniu „Wartości nominalnej” przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — odpowiada przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; — dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 7, 8 i 9 należy wskazać wartość składnika aktywów wg Wypłacalność II.
C0180	Naliczone odsetki	Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych papierów wartościowych. Uwaga: wartość ta stanowi również część pozycji „Wartość bilansowa wg Wypłacalność II”.

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
--	---------	-------------------

Informacje dotyczące aktywów

C0040	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”.
C0050	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	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

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
		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”.
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 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;

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
		<ul style="list-style-type: none"> — 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.
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;

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
		<ul style="list-style-type: none"> — 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.
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</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>
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.

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
		Należy wybrać jedną z następujących opcji: — Kod ISO 3166-1 alfa-2 — XA: emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej
C0280	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. Należy uwzględnić, co następuje: — 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	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.
C0300	Inwestycje infrastrukturalne	Należy wskazać, czy składnik aktywów stanowi inwestycję w projekty infrastrukturalne. Inwestycje w projekty infrastrukturalne definiuje się jako inwestycje w obiekty infrastruktury publicznej takie jak płatne drogi, mosty, tunele, porty i porty lotnicze, sieci dystrybucji ropy naftowej i gazu ziemnego i sieci dystrybucji energii elektrycznej oraz obiekty infrastruktury społecznej takie jak obiekty opieki zdrowotnej i edukacji, jak również pożyczki na rzecz takich obiektów. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Nie jest to inwestycja w projekty infrastrukturalne 2 – Gwarancja rządowa: jeżeli istnieje wyraźna gwarancja rządowa 3 – Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych: jeżeli istnieje polityka rządowa lub inicjatywy w zakresie finansów publicznych mające na celu promowanie lub wspieranie sektora 4 – Międzynarodowa gwarancja/ wsparcie: jeżeli istnieje wyraźna gwarancja międzynarodowa lub wsparcie międzynarodowe 9 – Inne: Inne pożyczki na rzecz infrastruktury lub inwestycje w projekty infrastrukturalne niezaklasyfikowane do powyższych kategorii
C0310	Udziały w jednostkach powiązanych, w tym udziały kapitałowe	Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 3 i 4. Należy wskazać, czy akcje i inne udziały są udziałami kapitałowymi. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Niestanowiące udziału kapitałowego 2 – Stanowiące udział kapitałowy
C0320	Rating zewnętrzny	Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6. Rating składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI). 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.

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
C0330	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</p> <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA.</p> <p>Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0320).</p>
C0340	Stopień jakości kredytowej	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</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> <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
C0350	Rating wewnętrzny	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</p> <p>Wewnętrzny rating składników aktywów 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>
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 Wyłączalność 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 Wyłączalność II” (C0380).</p>

	POZYCJA	NOTA OBJAŚNIAJĄCA
C0380	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	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). 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 – 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. Ocenę ze względu na pierwotne ryzyko należy prowadzić do momentu zidentyfikowania kategorii aktywów, krajów i walut. W przypadku funduszy inwestujących w fundusze ocena ze względu na pierwotne ryzyko prowadzona jest przy zastosowaniu tego samego podejścia.

W odniesieniu do identyfikacji krajów ocena ze względu na pierwotne ryzyko powinna być prowadzona w celu wskazania wszystkich krajów, które reprezentują ponad 5 % funduszu poddawanego takiej ocenie i do momentu zidentyfikowania 90 % wartości funduszu wg kraju.

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.

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020	Rodzaj kodu identyfikacyjnego jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	<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
C0030	Kategoria aktywów bazowych	<p>Należy wskazać kategorie aktywów, należności lub instrumenty pochodne w obrębie jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 E – Kontrakty terminowe typu forward F – Kredytowe instrumenty pochodne L – Zobowiązania <p>Jeżeli ocena ze względu na pierwotne ryzyko dotyczy funduszu funduszy, kategorię 4 „Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” stosuje się wyłącznie w odniesieniu do nieistotnych wartości pozostałych.</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Należy wybrać jedną z następujących opcji: — Kod ISO 3166-1 alfa-2 — XA: emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej — AA: kraje zagregowane w wyniku zastosowania prognozy Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii 8 i 9 wykazywanych w C0030.
C0050	Waluta	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: 1 – Waluta sprawozdawcza 2 – Waluta obca
C0060	Łączna kwota	Łączna kwota zainwestowana wg kategorii aktywów, kraju i waluty w jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania. W przypadku zobowiązań należy podać wartość dodatnią. W przypadku instrumentów pochodnych łączna kwota może mieć wartość dodatnią (jeżeli stanowią składnik aktywów) lub ujemną (jeżeli stanowią zobowiązanie).

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 %.

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	Kod identyfikacyjny produktu strukturyzowanego wykazany w S.06.02, 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 musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu i nie może on zostać wykorzystany w odniesieniu do innych produktów. 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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>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 opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <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 – Pozostałe inwestycje 10 – Brak zabezpieczenia <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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Dłużne papiery wartościowe powiązane z ryzykiem kredytowym <p>Papier wartościowy lub depozyt z wbudowanym kredytowym instrumentem pochodnym (np. swapy ryzyka kredytowego (CDS) lub opcje ryzyka kredytowego (CDO))</p>

	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 – 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 (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 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 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>4 – Towary (wybrany, podstawowy towar lub grupa towarów)</p> <p>5 – Indeks (wyniki wybranego indeksu)</p> <p>6 –Wiele (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 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>
C0110	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 opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Produkt strukturyzowany niezwiązany z przeniesieniem aktywów</p> <p>2 – Produkt strukturyzowany związany 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 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 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>

	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)
C0170	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	Procent (wykazywany jako ułamek dziesiętny, np. 5 % należy zaprezentować jako 0,05) 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.

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 lub jeżeli zostały one wyemitowane przez podmiot. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania.

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.

Instrument pochodny jest to instrument finansowy lub inny kontrakt posiadający wszystkie trzy opisane poniżej cechy.

- 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”.

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich pozycji 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.

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.
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: <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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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 – Ogółem <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> <ol style="list-style-type: none"> 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
C0090	Instrument bazowy instrumentu pochodnego	<p>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 bazowego 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. — „Wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli jest więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań stanowiący bazę instrumentu pochodnego. <p>Jeżeli instrumentem bazowym instrumentu pochodnego jest indeks, należy podać kod indeksu.</p>
C0100	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego.	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu bazowego 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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>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 opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zabezpieczenie mikro</p> <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	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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140	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 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 4 – FX–FX: Stała za stałą 5 – FL–FX: Zmienna za stałą 6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p>
C0150	Premia zapłacona	Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0160	Premia otrzymana	Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0170	Liczba kontraktów	<p>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”.</p> <p>Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie otwartych kontraktów na dzień sprawozdawczy.</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. 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. W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu pochodnego.
C0230	Czas trwania	Czas trwania instrumentu pochodnego, zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany czas trwania” w przypadku instrumentów pochodnych, do których zastosowanie ma miara czasu trwania. Obliczany, w stosownych przypadkach, jako czas trwania netto między wpływami i wypływami z tytułu instrumentu pochodnego.
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	Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie instrumentów pochodnych. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań 2 – Notowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów lub zobowiązań 3 – Alternatywne metody wyceny 6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

	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 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
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>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</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>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych.</p> <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 9 – brak

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0290	Rating zewnętrzny	Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych. Rating kontrahenta instrumentu pochodnego na dzień sporządzenia sprawozdania, przyznany przez wyznaczoną ECAI. 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.
C0300	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA. Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0290).
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. 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. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 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
C0320	Rating wewnętrzny	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.
C0330	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.
C0340	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 przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0350	Rodzaj kodu grupy, do której należy kontrahent	Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod grupy, do której należy kontrahent”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak
C0360	Nazwa kontraktu	Nazwa kontraktu pochodnego
C0370	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).
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.
C0390	Wartość odniesienia	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. 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. W przypadku występowania w czasie więcej niż jednej wartości odniesienia, należy podać najbliższą obowiązującą wartość odniesienia. 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 „-”.
C0400	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
C0410	Waluta wpływów z tytułu transakcji swap	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych oraz swapów walutowo-procentowych).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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 lub jeżeli zostały one wyemitowane przez podmiot. 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”.

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich pozycji 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	<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> <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	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> <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 <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>

	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 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>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 bazowego 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. — „Wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli jest więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań stanowiący bazę instrumentu pochodnego. <p>Jeżeli instrumentem bazowym instrumentu pochodnego jest indeks, należy podać kod indeksu.</p>
C0100	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego.	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu bazowego 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> <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>

	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 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 – Pozycja długa 2 – Pozycja krótka <p>W przypadku swapów stóp procentowych należy wykorzystać jedną z następujących opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 3 – FX–FL: Stała za zmienną 4 – FX–FX: Stała za stałą 5 – FL–FX: Zmienna za stałą 6 – FL–FL: Zmienna za zmienną

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140	Premia zapłacona	Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0150	Premia otrzymana	Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0160	Zyski i straty	Kwota zysków i strat wynikających z instrumentu pochodnego od chwili zawarcia kontraktu, zrealizowanych na dzień zamknięcia/zapadalności. Odpowiada różnicy między wartością (ceną) na dzień sprzedaży a wartością (ceną) na dzień nabycia. Kwota ta może mieć wartość dodatnią (zysk) lub ujemną (strata).
C0170	Liczba kontraktów	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”. Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie zawartych kontraktów, które na dzień sprawozdawczy były zamknięte.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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, 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 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
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0250	Kod kontrahenta	Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP). Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.
C0260	Rodzaj kodu kontrahenta	Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych. Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną 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 przy wykorzystaniu 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 opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak
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	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. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Upadłość podmiotu bazowego lub podmiotu referencyjnego</p> <p>2 – Niekorzystny spadek wartości bazowego składnika aktywów</p> <p>3 – Niekorzystna zmiana ratingu kredytowego aktywów bazowych lub podmiotu bazowego</p> <p>4 – Odnowienie, tj. zastąpienie zobowiązania na mocy instrumentu pochodnego nowym zobowiązaniem lub zastąpienie strony instrumentu pochodnego inną stroną</p> <p>5 – Wiele zdarzeń lub ich kombinacja</p> <p>6 – Inne zdarzenia nieobjęte powyższymi opcjami</p> <p>9 – brak zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu</p>
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 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	<p>Należy wskazać kategorię aktywów będących w portfelu.</p> <p>Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie aktywów.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050	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 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 – Ogółem <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> <ol style="list-style-type: none"> 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
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 płacących 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
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.

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 2 – Ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie 3 – Fundusze wyodrębnione 4 – Inne fundusze wewnętrzne 5 – Fundusze udziałowców 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 – Kategorie 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 opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 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 – Kategorie aktywów do niniejszego rozporządzenia.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 opcję 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 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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0170	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II	<p>Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte.</p> <p>Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa.</p>

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).

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.

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.
-------	---------------------------------------	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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”.
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> <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>
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>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 określony w podstawie prawnej, w której określono warunki umowy 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>

	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 71, CIC 75 oraz 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), 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>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 i 79, jeżeli dotyczy.</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0090).</p>
C0110	Metoda wyceny	<p>Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną opcji 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
C0120	Łączna kwota	<p>Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Należy uwzględnić, co następuje:</p> <ul style="list-style-type: none"> — odpowiada przemnożeniu „Wartości nominalnej” przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — odpowiada przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; — dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 7, 8 i 9 należy wskazać wartość składnika aktywów wg Wypłacalność II.
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 opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Obligacje państwowe 2 – Obligacje korporacyjne

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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	<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) 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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. — 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; <p>Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
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>
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). — Pozycja ta nie ma zastosowania do kategorii CIC 71, CIC 75 i kategorii CIC 9 – Nieruchomości.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. 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; — 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 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, kraj emitenta jest kraj zarządzającego funduszem; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), kraj 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 — XA: emitenci międzynarodowi — EU: instytucje Unii Europejskiej

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0240	Waluta	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty emisji. Należy uwzględnić, co następuje: — 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.
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	Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa” (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 ustalane 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:

- „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. Pozycję tę należy wypełnić wyłącznie jeżeli pozycja Z0020 = 1.

Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie

C0020, C0030, C0060, C0090, C0100, 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 ustalane 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 ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	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.

	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 zakład 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 zakład 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/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 zakład 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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

C0020, C0030, C0060, C0090, 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, z wyjątkiem reasekuracji czynnej. Kwotę tę należy również uwzględnić w wierszach R0030 do R0090.
--	--	--

	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	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. 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: 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;
C0020, C0100/R0240	Najlepsze oszacowanie brutto przepływów pieniężnych, wpływów środków pieniężnych, przyszłych gwarantowanych świadczeń – Ubezpieczenia z udziałem w zyskach	Kwota zdyskontowanych wpływów środków pieniężnych (płatności na rzecz ubezpieczających, ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia) z tytułu przyszłych gwarantowanych świadczeń, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”.
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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 nieobjęta zwrotów z inwestycji, dla każdej linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
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 nieobjęta 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 nieobjęta 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 uwzględnienia opłat i pożyczek pod zastaw polisy. Obejmuje ona gwarantowane i niegwarantowane wartości wykupu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w przypadku których uwzględniono korektę wynikającą z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210/R0320	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez uwzględnienia przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych	Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w przypadku których uwzględniono korektę wynikającą z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka, 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.
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.
C0020, C0020, C0060, C0090, C0100, C0160, C0190, C0200/R0340	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe bez korekty z tytułu zmiany i bez innych przepisów przejściowych	Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych, w przypadku których zastosowano korektę z tytułu zmiany, 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, w przypadku których zastosowano korektę z tytułu zmiany, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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, w przypadku których zastosowano korektę z tytułu zmiany, 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.
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, w przypadku których zastosowano korektę dopasowującą, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, w przypadku których zastosowano korektę dopasowującą, 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, w przypadku których zastosowano korektę dopasowującą, 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:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

Podmioty uwzględniają wszystkie zobowiązania w różnych walutach i dokonują ich przeliczenia na walutę sprawozdawczą.

Informacje wg kraju wykazuje się zgodnie z następującymi specyfikacjami:

- e) informacje dotyczące kraju siedziby wykazuje się zawsze, niezależnie od kwoty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie i najlepszego oszacowania brutto;
- f) 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;
- g) 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;
- h) informacje dotyczące pozostałych krajów należy wykazać w formie zagregowanej jako „inne EOG” lub „inne spoza EOG”;
- i) w przypadku bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej informacje należy przedstawić wg kraju, w którym zawarto umowę;
- j) w przypadku reasekuracji czynnej proporcjonalnej i nieproporcjonalnej informacje należy przedstawić wg kraju siedziby cedenta.

Do celów niniejszego formularza „kraj, w którym zawarto umowę”, oznacza:

- k) kraj, w którym zakład ubezpieczeń ma siedzibę (kraj siedziby), jeżeli umowa nie została sprzedana przez oddział lub w ramach swobody świadczenia usług;
- l) kraj, w którym oddział jest utworzony (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana przez oddział;
- m) kraj, w którym zgłoszono prowadzenie działalności w ramach swobody świadczenia usług (kraj przyjmujący), jeżeli umowa została sprzedana w ramach swobody świadczenia usług.
- n) 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 ustalone w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe oraz w odniesieniu do ubezpieczeń zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie.
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 niezdyktowane 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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0040/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia z udziałem w zyskach (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 nieuwzględnionymi w przyszłych składkach i nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Ubezpieczenia z udziałem w zyskach”.</p>
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	<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 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”.</p>
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 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 należone, 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 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 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 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 „Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia związane z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym”.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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 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 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 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 „Pozostałe ubezpieczenia 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 ujmowane w ramach tego samego podmiotu.</p>
C0110/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (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 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p>
C0120/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Pozostałe ubezpieczenia na życie (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 nieobejmującymi zwrotów z inwestycji, w odniesieniu do linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 „Pozostałe ubezpieczenia na życie”.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130/R0010–R0330	Przysłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wyływy środków pieniężnych – Przysłe świadczenia	<p>Kwota niezdykontowanych 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 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wyływy 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.</p>
C0140/R0010–R0330	Przysłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wyływy środków pieniężnych – Przysłe koszty i inne wyływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdykontowanych 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 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wyływy 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.</p>
C0150/R0010–R0330	Przysłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wyływy środków pieniężnych – Przysłe składki	<p>Kwota niezdykontowanych 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 „Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych”.</p> <p>Wyływy 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	Przysłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie (brutto), Wyływy środków pieniężnych – Inne wyływy środków pieniężnych	<p>Kwota niezdykontowanych 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>Wyływy 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), Wyływy 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), Wyływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wyływy 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 wyływy 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>
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>
C0200/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, reasekuracja czynna (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 „Reasekuracja ubezpieczeń na życie”.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0210/R0010–R0330	Przyszłe przepływy pieniężne stosowane do obliczenia najlepszego oszacowania, Ubezpieczenia zdrowotne (brutto), Wypływy środków pieniężnych – Przyszłe świadczenia	Kwota niezdykontowanych 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), Wypływy środków pieniężnych – Przyszłe koszty i inne wypływy środków pieniężnych	Kwota niezdykontowanych 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 niezdykontowanych 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 niezdykontowanych 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 nieobjęte 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 niezdykontowanych 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”.
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	Kwota niezdykontowanych 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.

	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 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 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 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 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 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 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 nieobjętej 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 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>Przyszłe niedyskontowane 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.

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>
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 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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050	Liczba nowych umów w ciągu roku	Liczba nowych umów w ciągu roku sprawozdawczego (dotyczy wszystkich nowych umów). Oprócz tego należy stosować te same noty objaśniające jak dla kolumny C0040. W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy posłużyć się liczbą zobowiązań z tytułu rent.
C0060	Łączna kwota składek przypisanych.	Łączna kwota składek przypisanych brutto zgodnie z definicją w art. 1 pkt 11 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Pozycja ta nie ma zastosowania w odniesieniu do rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie.
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	Kod lub wykaz kodów ISO 3166-1 alfa-2 kraju zgodnie z następującymi instrukcjami: — 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. W przypadku wykazu kodów, należy podać je oddzielone znakiem „,”.

Charakterystyka produktu

C0090	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.
C0100	Klasyfikacja produktu	Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – indywidualne ubezpieczenia na życie 2 – wspólne ubezpieczenia na życie 3 – grupowe ubezpieczenia 4 – uprawnienia emerytalne 5 – inne Jeżeli zastosowanie ma więcej niż jedna właściwość produktu, należy podać „5 – inne”. W przypadku rent z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie należy podać „5 – inne”.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0120	Nazwa produktu	Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu).
C0130	Czy produkt jest nadal oferowany?	Należy wskazać, czy produkt jest w dalszym ciągu sprzedawany czy też zaprzestano jego sprzedaży. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Nadal oferowany 2 – Na etapie wycofywania z oferty
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 przypadku, 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	Najlepsze oszacowanie	Kwota najlepszego oszacowania brutto 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
C0210	Gwarantowana stopa w ujęciu rocznym (w średnim okresie obowiązywania gwarancji)	Średnia stopa gwarantowana ubezpieczającemu lub ubezpieczonemu przez pozostały okres obowiązywania umowy. Ma zastosowanie wyłącznie w przypadku, gdy stopa gwarantowana została określona w umowie. Nie dotyczy umów z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.

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.
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	Należy wskazać poziom gwarantowanych świadczeń w procentach (jako ułamek dziesiętny).
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	<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 i w przypadku sprawozdawczości indywidualnej musi odpowiadać kodowi identyfikacyjnemu podanemu w S.14.01 (C0010) i S.15.01 (C0020).</p>
C0050	Nazwa produktu	Komercyjna nazwa produktu (specyficzna dla podmiotu).
C0060	Rodzaj zabezpieczenia	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – brak zabezpieczenia 2 – zabezpieczenie dynamiczne 3 – zabezpieczenie statyczne 4 – zabezpieczenie doraźne</p> <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> <p>1 – zabezpieczenie delta 2 – brak zabezpieczenia delta 3 – częściowe zabezpieczenie delta 4 – gwarancja niewrażliwa na współczynnik delta</p> <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> <p>1 – zabezpieczenie rho 2 – brak zabezpieczenia rho 3 – częściowe zabezpieczenie rho 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko współczynnika rho</p> <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> <p>1 – zabezpieczenie gamma 2 – brak zabezpieczenia gamma 3 – częściowe zabezpieczenie gamma 4 – gwarancja niewrażliwa na ryzyko współczynnika gamma</p> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0100	Zabezpieczenie (hedging) vega	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – zabezpieczenie vega 2 – brak zabezpieczenia vega 3 – częściowe zabezpieczenie vega 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 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	Wynik, 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).

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;
 - b) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi ponad 25 % niedyskontowanej wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie; lub
 - c) kwoty w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % wartości najlepszego oszacowania dla rezerw na świadczenia z tytułu rent (niedyskontowanej) 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;
- (ii) Jeżeli niedyskontowana 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.

Wartości należy przedstawiać według roku zajścia szkody, która doprowadziła do powstania roszczeń związanych z rentami.

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> <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	<p>Należy podać stosowany przez podmiot sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkodowości.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy
Z0030	Waluta	<p>Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty rozliczenia zobowiązania. Wszystkie kwoty należy podawać w walucie sprawozdawczej używanej przez podmiot.</p> <p>Jeżeli wykazywana jest łączna kwota dla linii biznesowej zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, w pozycji tej należy zaznaczyć „Razem”.</p>
Z0040	Sposób przeliczania walut	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 – waluta oryginalna 2 – waluta sprawozdawcza <p>Dotyczy wyłącznie wykazywania informacji w podziale wg walut.</p>

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0030	Średni ważony wiek ubezpieczonych i uprawnionych z umowy ubezpieczenia	<p>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.</p> <p>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.</p>

Informacje dotyczące rent:

C0020/R0040–R0190	Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na początku roku N	<p>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.</p> <p>Jest to część rezerw techniczno-ubezpieczeniowych ustanowionych w roku N (zmiany netto między nowymi rezerwami w roku N / rezerwami rozwiązanymi w roku N).</p>
C0030/R0040–R0190	Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N	Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze 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).
C0040/R0040–R0190	Wypłaty rent dokonane w roku N	Łączna wartość wypłat rent wynikających ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie zrealizowanych w roku kalendarzowym N.
C0050/R0040–R0190	Niezdyskontowana wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N	Łączna wartość rezerw na świadczenia z tytułu rent wynikających ze 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 ze zobowiązań z tytułu ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie na koniec roku kalendarzowego N.
C0080/R0040–R0190	Niezdyskontowany wynik przebiegu szkodowości	Niezdyskontowany wynik przebiegu szkodowości obliczony jako niezdyskontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na początku roku N, powiększone o niezdyskontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent ustanowionych w trakcie roku N, pomniejszone o wypłaty rent dokonane w roku N i pomniejszone o niezdyskontowane rezerwy na świadczenia z tytułu rent na koniec roku N.
C0020–C0080/R0200	Ogółem	Łączna kwota niezdyskontowanego 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.

	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. Pozycję tę należy wypełnić wyłącznie jeżeli pozycja Z0020 = 1.

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.
----------------------	--	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 składek 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 składek i rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia).
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.
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. Należy wykazać jako wartość ujemną.

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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 (jednorodny grupy ryzyka)

C0020 do C0170/R0350	Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodny 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 jednorodny 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.
C0020 do C0170/R0360	Linie biznesowe, dalsza segmentacja (jednorodny 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 jednorodny 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, wpływ 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, wpływ środków pieniężnych – przyszłe składki – Ogółem	Łączna kwota przyszłych składek, stosowana do określenia najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy składek.
C0020 do C0170/R0400	Najlepsze oszacowanie dla rezerwy składek, wpływ 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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, w przypadku których zastosowano środek przejściowy dotyczący stóp procentowych wolnych od ryzyka, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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, w przypadku gdy zastosowano środek przejściowy dotyczący stóp procentowych wolnych od ryzyka, 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.

S.17.02 – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie – wg kraju**Uwagi ogólne:**

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.

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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0010 do R0310	Łączne kwoty należne z umów reasekuracji (po korekcie)	Kwota oczekiwanych niedyskontowanych przepływów pieniężnych dla każdego roku od roku 1 do roku 30 oraz od roku 31 i późniejszych. Przyszłe niedyskontowane 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;
 - b) kwotę w oryginalnej walucie 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) kwotę w oryginalnej walucie dla każdej waluty, która stanowi mniej niż 25 % najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia w danej linii biznesowej dotyczącej ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie, ale ponad 5 % łącznego najlepszego oszacowania brutto dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia;
- (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).

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 wewnętrznymi ustalonymi krótszymi cyklami).

Od pierwszego roku zastosowania zasad Wyłączalność 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 to 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> <ul style="list-style-type: none"> 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
Z0020	Rok zajścia szkody lub rok zawarcia umowy	<p>Należy podać stosowany przez podmiot sposób wykazywania danych w zakresie przebiegu szkodowości. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – Trójkąt szkód	Wypłacone 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, niezdyskontowane, na zasadzie nieskumulowanej. Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów.
C0170/ R0100 do R0260	Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto (nieskumulowane) – W roku bieżącym	„Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0110 do R0250. R0260 stanowi sumę R0110 do R0250.
C0180/ R0100 do R0260	Wypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Suma dla 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.
C0200 do C0350/ R0100 do R0250	Niezdykontowane najlepsze oszacowanie dla rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia brutto – Trójkąt szkód	Trójkąty niezdykontowanego 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, niezdykontowane, 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 R0110 do R0250. R0260 stanowi sumę R0110 do R0250.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0400 do C0550/ R0100 do R0250	Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS) – Trójkąt szkód	<p>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 zaszytych ale niezgłoszonych („IBNR”). Mogą to być rezerwy szacowane indywidualnie przez rozpatrujących roszczenia i nie muszą być określane na podstawie najlepszego oszacowania wg zasad Wyłączałość II. Rezerwę na zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia („RBNS”) wycenia się w sposób, który jest niezmienny w czasie.</p> <p>Dane należy przedstawiać w wartościach bezwzględnych, niezdyktowane, na zasadzie nieskumulowanej.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów.</p>
C0560/ R0100 do R0260	Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia brutto (RBNS) – Koniec roku (dane zdyskontowane)	<p>„Koniec roku” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0110 do R0250.</p> <p>R0260 stanowi sumę R0110 do R0250.</p>
C0600 do C0750/ R0300 do R0450	Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane) – Trójkąt szkód	<p>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 wykazanych w „Odszkodowania i świadczenia wypłacone brutto (nieskumulowane)”, objętych umową reasekuracji.</p> <p>Należy uwzględnić wartości po dokonaniu korekty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów.</p>
C0760/ R0300 do R0460	Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji (nieskumulowane) – W roku bieżącym	<p>„Rok bieżący” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0310 do R0450.</p> <p>R0460 stanowi sumę R0310 do R0450.</p> <p>Wartość obejmuje wszystkie elementy, które składają się na odszkodowania i świadczenia, ale nie obejmuje żadnych kosztów.</p>
C0770/ R0300 do R0450	Otrzymane kwoty odzyskane z reasekuracji – Suma wszystkich lat (skumulowane)	<p>„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.</p>
C0800 do C0950/ R0300 do R0450	Najlepsze oszacowanie dla niezdyktowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji – Trójkąt szkód	<p>Rezerwy w odniesieniu do kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia). W trójkącie należy podać dane niezdyktowane, podczas gdy kolumna „Koniec roku” będzie zawierać dane zdyskontowane.</p> <p>Należy uwzględnić wartości po dokonaniu korekty w związku z niewykonaniem zobowiązania przez kontrahenta.</p>
C0960/ R0300 do R0460	Najlepsze oszacowanie dla rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia – Kwoty należne z umów reasekuracji – Koniec roku (dane zdyskontowane)	<p>„Koniec roku” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną, ale na zasadzie zdyskontowanej (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0310 do R0450.</p> <p>R0460 stanowi sumę R0310 do R0450.</p>

	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	Reasekuracja zgłoszonych ale nierozliczonych odszkodowań i świadczeń (RBNS) – Koniec roku	„Koniec roku” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0310 do R0450. R0460 stanowi sumę R0310 do R0450.
C1200 do C1350/ R0500 do R0650	Wypłacone 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 wypłaconych 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	Wypłacone odszkodowania i świadczenia netto (nieskumulowane) – W roku bieżącym	„Rok bieżący” ogółem odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0510 do R0650. R0660 stanowi sumę R0510 do R0650.
C1370/ R0500 do R0660	Wypłacone 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 niedyskontowanej rezerwy na niewypłacone 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 niewypłacone odszkodowania i świadczenia, netto, tj. po uwzględnieniu reasekuracji biernej.
C1560/ R0500 do R0660	Najlepsze oszacowanie dla niedyskontowanej rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia netto – Koniec roku (dane zdyskontowane)	„Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną, ale na zasadzie zdyskontowanej (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0510 do R0650. R0660 stanowi sumę R0510 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	Zgłoszone ale nierozliczone odszkodowania i świadczenia (RBNS) netto – Koniec roku	„Koniec roku” ogółem, odzwierciedla ostatnią przekątną (wszystkie dane w odniesieniu do ostatniego roku sprawozdawczego) od R0510 do R0650. R0660 stanowi sumę R0510 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.

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. 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: 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: 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.
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	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. 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
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>
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 – 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 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.</p> <p>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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 – Wypłaty 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 – Wypłaty brutto dokonane w ciągu bieżącego roku	Wypłaty 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.

Profil rozkładu strat dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie pokazuje rozkład – w (z góry zdefiniowanych) przedziałach – odszkodowań i świadczeń poniesionych w ciągu roku sprawozdawczego.

Odszkodowania i świadczenia oznaczają 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 obejmuje żadnych kosztów z wyjątkiem tych, które można przypisać do konkretnego odszkodowania i świadczenia. Dane dotyczące odszkodowań i świadczeń należy zgłaszać po uwzględnieniu regresów i odzysków.

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: 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: 1 – Rok zajścia szkody 2 – Rok zawarcia umowy

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0010 do R0210	Wartość początkowa – odszkodowania i świadczenia	<p>Wartość będąca początkiem odpowiedniego przedziału.</p> <p>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 poniesionych strat > 100 000.</p> <p>2 – 20 przedziałów po 50 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla poniesionych strat > 1 mln.</p> <p>3 – 20 przedziałów po 250 000 oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla poniesionych strat > 5 mln.</p> <p>4 – 20 przedziałów po 1 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla poniesionych strat > 20 mln.</p> <p>5 – 20 przedziałów po 5 mln oraz 1 dodatkowy otwarty przedział dla poniesionych strat > 100 mln.</p> <p>Jednakże, aby zagwarantować, że poziom szczegółowości jest wystarczający do zapewnienia odpowiedniego zaprezentowania rozkładu odszkodowań i świadczeń, podmiot stosuje specyficzne dla siebie przedziały, w szczególności gdy poniesione straty < 100 000, chyba że zostało to 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 – odszkodowania 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 świadczeń AY/UWY rok N:N-14	Liczba odszkodowań i świadczeń przypisanych do każdego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy N do N-14, w przypadku których odszkodowania i świadczenia w ciągu roku sprawozdawczego mieszczą się między wartością będącą początkiem i końcem danego 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>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 odszkodowania i świadczenia w ciągu roku sprawozdawczego mieszczą się między wartością będącą początkiem i końcem danego 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>Odszkodowania i świadczenia oznaczają sumę odszkodowań i świadczeń wypłaconych brutto oraz zgłoszonych nierozliczonych odszkodowań i świadczeń brutto (RBNS) indywidualnie dla każdego rozszczenia, otwartych i zamkniętych, które należą do danego roku zajścia szkody / roku zawarcia umowy (AY/UWY).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050, C0070, C0090, C0110, C0130, C0150, C0170, C0190, C0210, C0230, C0250, C0270, C0290, C0310, C0330/ R0300	Liczba odszkodowań i świadczeń 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
C0040	Linia biznesowa	Należy wskazać linię biznesową zdefiniowaną 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	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 dla waluty sprawozdawczej.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0110	Rodzaj modelu oceny ryzyka	<p>Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>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.</p> <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, rozbięcia 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: 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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	<p>Wskazanie wykazywanych linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>Kategoria pierwsza: Linie biznesowe obowiązkowe dla wszystkich państw członkowskich:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Pozostałe ubezpieczenia pojazdów; — Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe; — Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych; — Ubezpieczenia kredytów i poręczeń. <p>Kategoria druga: Linie biznesowe obowiązkowe określone przez poszczególne krajowe organy nadzoru:</p> <ul style="list-style-type: none"> — Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych; — Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej; — Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych; — Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów; — Ubezpieczenia pracownicze; — Ubezpieczenia różnych strat finansowych; — Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej; — Ubezpieczenia świadczenia pomocy; <p>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
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> <ul style="list-style-type: none"> 1 – 20 przedziałów po 25 000 oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 500 000. 2 – 20 przedziałów po 50 000 oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 1 mln. 3 – 20 przedziałów po 250 000 oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 5 mln. 4 – 20 przedziałów po 1 mln oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 20 mln. 5 – 20 przedziałów po 5 mln oraz 1 dodatkowy przedział dla sumy ubezpieczenia > 100 mln.

	POZYCJE	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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> <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>
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. 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.

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	Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych
C0020/R0010	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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.
C0030/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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	Łączna wartość 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.
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	Łączna wartość 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.
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	Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0010	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>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.</p>
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.
C0030/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>
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.
C0050/R0020	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne	<p>Wartość korekty podstawowych środków własnych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.</p>

	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.
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. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością podstawowych środków własnych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością podstawowych środków własnych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe.

	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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka oraz obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.

	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.
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. Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz 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.
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. Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi w związku z wyodrębnianiem obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka oraz obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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 z wyodrębnieniem 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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.</p> <p>Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością ograniczonych środków własnych w związku z wyodrębnianiem z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.</p>
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.
C0090/R0040	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	<p>Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością ograniczonych środków własnych w związku z wyodrębnianiem z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060.</p>
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.
C0030/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe.
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. 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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.

	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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a 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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. 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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. 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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a 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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0080	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR–Kategoria 3	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060.</p>
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.
C0030/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – SCR	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
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.
C0050/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0070/R0090	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – SCR	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany.</p> <p>Jest to różnica między SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.</p>
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.
C0090/R0090	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – SCR	<p>Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060.</p>
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 wynikającej 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.
C0030/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.</p>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0100	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe.</p>
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.
C0070/R0100	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	<p>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.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.</p>
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.
C0090/R0100	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Dopuszczone środki własne na pokrycie MCR	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060.</p>
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczonymi 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.
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. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. Jest to różnica między MCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością MCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060.

	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 – Wpływy środków pieniężnych w związku ze zobowiązaniami z tytułu długowieczności, śmiertelności i rewizji wysokości rent	Przyszłe wpływy 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 – Wpływy środków pieniężnych w związku z kosztami	Przyszłe wpływy 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 (wpływy 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 > wpływy)	Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę dodatnich niezdyktowanych niedopasowań (wpływy > wpływy) 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 < wpływy)	Jeżeli częstotliwość jest niższa od rocznej należy podać sumę ujemnych niezdyktowanych niedopasowań (wpływy < wpływy) 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

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 – daje wartość równą wartości najlepszego oszacowania 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	Korekta dopasowująca do stopy procentowej wolnej od ryzyka dla wykazanego portfela, podawana jako ułamek dziesiętny.

	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 Wyłączalność II wartość aktywów w portfelu.
C0010/R0090	Wartość rynkowa aktywów zależnych od inflacji	Obliczona zgodnie z Wyłączalność 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 przepływów środków pieniężnych składnika aktywów jest równa bieżącej wartości skorygowanych o ryzyko przepływów 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 Wyplacalność 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 Wyplacalność 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 Wyplacalność 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 Wyplacalność 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020/R0210	Najlepsze oszacowanie – Powyżej 8,0 procent	<p>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 %.</p> <p>Należy uwzględnić jedynie gwarantowane najlepsze oszacowanie zobowiązań wynikających z produktów zapewniających gwarantowaną stopę procentową. Nie należy uwzględniać przyszłych świadczeń uznaniowych.</p>
C0030/R0100	Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Do maksymalnie 0,5 procent	<p>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 %.</p>
C0030/R0110 do R0200	Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych	<p>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.</p> <p>Dolna wartość graniczna nie wchodzi w zakres przedziału, natomiast górna wartość graniczna wchodzi w jego zakres.</p>
C0030/R0210	Średni czas trwania zobowiązań ubezpieczeniowych i reasekuracyjnych – Powyżej 8,0 procent	<p>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 %.</p>

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 Wypłacalność II na pierwszy dzień obowiązywania Wypłacalność II	<p>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.</p> <p>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 sprawozdawczy, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0020	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do których zastosowano środek przejściowy dotyczący rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>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.</p> <p>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 sprawozdawczy, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy).</p>
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>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 przepisem przejściowym i nadal istniejące na dzień sprawozdawczy, 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>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 przepisem przejściowym i nadal istniejące na dzień sprawozdawczy, wyceniane na dzień sprawozdawczy (wartość wg Wypłacalność II pomniejszona o nieobowiązujące już umowy).</p>
C0010/R0050	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe wg Wypłacalność I	<p>Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych na dzień sprawozdawczy, objętych korektą wynikającą z zastosowania środka przejściowego dotyczącego 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.</p> <p>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 sprawozdawczy, wyceniane na dzień sprawozdawczy.</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0070	Ograniczenie zastosowane zgodnie z art. 308d ust. 4.	Kwota ograniczenia zastosowanego zgodnie z art. 308d ust. 4 dyrektywy 2009/138/WE, w stosownych przypadkach. Jeżeli nie ma zastosowania, należy wykazać „0”.
C0010/R0080	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe po zastosowaniu środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	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.

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 najlepszych oszacowań objętego korektą dopasowującą.

Informacje należy wykazywać 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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 – kategoria 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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> <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>
-------------	--	---

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0290/C0050	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 3	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	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 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 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.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych 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	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, 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	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, 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	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	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	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	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, 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	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, 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	Jest to suma wszystkich pozycji podstawowych środków własnych, po korektach, które spełniają kryteria kategorii 2 i które w związku z tym są dostępne na pokrycie MCR.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 uzgodnionej 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 członkowskie 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0410/C0020	Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 1	Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 Wypłacalność 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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0030	Kapitał zakładowy ogółem – zmniejszenie	Jest to zmniejszenie kapitału zakładowego ogółem w okresie sprawozdawczym.
R0100/C0060	Kapitał zakładowy ogółem – saldo przenieszone	Jest to saldo kapitału zakładowego ogółem przenieszone 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 związaną 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 związaną 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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 nadzorcze 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 nadzorczego.
R0710/C0060	Zobowiązania podporządkowane – kategoria 1 – saldo przenoszone	Jest to saldo zobowiązań podporządkowanych należących do kategorii 1 przenoszone na następny okres sprawozdawczy.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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 – działanie 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
-------------	--	--

	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:**

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 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.
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 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 kontrahenta indywidualnych podporządkowanych funduszy udziałowych/członkowskich w towarzystwie reasekuracji wzajemnej i innych towarzystwach ubezpieczeń opartych na zasadzie wzajemności.

	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 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. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – uwzględniane na mocy przepisów przejściowych 2 – nieuwzględniane na mocy przepisów przejściowych

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 opcji 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).
C0370	Zobowiązania podporządkowane – Pierwsza data wykupu	Jest to pierwsza data wykupu zobowiązań podporządkowanych. Należy podać w formacie ISO 8601 (rrrr-mm-dd).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	Jest to odliczenie z tytułu każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą.

S.24.01 – Udziały kapitałowe posiadane w innych podmiotach**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez indywidualne podmioty

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
<p>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</p>		
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	<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>
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> <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 C0020 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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

C0080	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 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.
C0090	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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0100	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 C0090 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>
C0110	Ogółem	<p>Jest to łączna wartość udziałów kapitałowych (a nie wyłącznie kwota podlegająca odliczeniu).</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>
C0120	Kapitał podstawowy Kategorii 1	<p>Jest to wartość kapitału podstawowego Kategorii 1 posiadanego w udziale kapitałowym (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu).</p> <p>Kapitał podstawowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych.</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>
C0130	Kapitał dodatkowy Kategorii 1	<p>Jest to wartość kapitału dodatkowego Kategorii 1 posiadanego w udziale kapitałowym (a nie wyłącznie część podlegająca odliczeniu).</p> <p>Kapitał dodatkowy Kategorii 1 posiada znaczenie zdefiniowane w odpowiednich przepisach sektorowych.</p>

	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.
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)

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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”.
C0250	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 C0240 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>
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	<p>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.</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0280	Akcje typu 2	<p>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.</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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: <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. 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”.
C0320	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny składnika aktywów”. Należy wykorzystać jedną opcji 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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 C0310 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”.
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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %; 2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %; 2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. <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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %; 2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %; 2) pozostałej części strategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

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) — 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>
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> <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)

	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>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 C0380 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>
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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %; 2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %; 2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. <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> <ol style="list-style-type: none"> 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 %;

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35. Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0430	Zobowiązania podporządkowane	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: 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 %; 2) pozostałej części niestrategicznych udziałów kapitałowych, które są odliczane zgodnie z art. 68 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.

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

C0440	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 są uznawane za strategiczne.
C0450	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”.
C0460	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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 C0450 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>
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>
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	<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 nie są uznawane za strategiczne.</p>
C0520	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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0530	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 C0520 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>
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.
C0550	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 nie jest uznawany za strategiczny.</p> <p>Akcje typu 1 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
C0560	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 nie jest uznawany za strategiczny.</p> <p>Akcje typu 2 zostały zdefiniowane w art. 168 ust. 3 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 % i 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 % i 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 –niestra- tegiczne	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 –niestra- tegiczne	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.
R0090/C0600	Łącznie udziały kapitałowe w jednostkach powiązanych niebędących instytucjami finansowymi i instytucjami kredytowymi – Akcje typu 2 –niestra- tegiczne	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 –niestra- tegiczne	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 podatku 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.

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:

- 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 (C0030/R0100)
 - *nSCR_{int}* = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0030/R0700)
- 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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010–R0050/ C0030	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	<p>Wartość wymogu kapitałowego netto 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/ 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>

	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.

	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.

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 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 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).

	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Z0030	Numer funduszu/portfela	<p>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.</p> <p>Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.</p>
C0010	Niepowtarzalny numer składnika	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> — 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) <p>Jeżeli przedstawienie modułów ryzyka wg formuły standardowej jest niemożliwe, podmiot przydziela każdemu składnikowi numer inny niż 1 do 7.</p> <p>Numer ten musi być zawsze stosowany z właściwym opisem składnika przedstawionym w każdej pozycji C0030. Numery składników muszą być stałe w czasie.</p>
C0020	Opis składników	<p>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.</p> <p>Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatku dochodowego do pokrywania strat, nieuwzględnione w ramach innych składników, są zgłaszane jako odrębne składniki.</p>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 podatki.	<p>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:</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 podatki dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatki 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	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>
R0120/C0100	Korekta w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR	W stosownych przypadkach, korekta mająca 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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.
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.

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 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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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 podatku dochodowego 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 odroczonej podatku dochodowego, 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 podatku dochodowego do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, należy przedstawić jako wartości ujemne.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	<p>Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030 obliczona z zastosowaniem pełnego modelu wewnętrznego.</p> <p>Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030.</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. 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 dochodowych do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonej podatku dochodowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. Wartość tę należy wykazać jako wartość ujemną.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
R0010/C0010	Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki	Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0410 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.
R0220–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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0220-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).
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.
R0260-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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0260–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).

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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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).

	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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
R0460/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0460/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0460/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0460/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0460/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0460/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku, ale bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.

	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).
R0460/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0470/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0470/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0470/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0470/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0470/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0470/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0470/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.

	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.

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, jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wartość bezwzględną aktywów wrażliwych na koncentrację ryzyka rynkowego, po uwzględnieniu wyłączeń dopuszczonych w przypadku wewnętrznych podmiotów. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
-------------	--	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, 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: <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.
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).

	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.

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.

	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
R0010/C0010	Uproszczenia	Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane
R0100/C0080	Ekspozycje typu 1 – 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 1 zdefiniowanych do celów Wypłacalność II.
R0110–R0200/C0020	Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Należy podać nazwę dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta.
R0110–R0200/C0030	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Kod identyfikacyjny przy wykorzystaniu 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 opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak

	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.
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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0040/C0010 = 1, w pozycjach R0400-R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. W każdym przypadku należy w całości wypełnić R0430.
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.

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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności	<p>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).</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/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 wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności (przed korektą 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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0300/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, 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 obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0300/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności	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). 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 niezdolności do pracy – zachorowalności	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy – zachorowalności, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat. Jeżeli R0030/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka niezdolności do pracy i zachorowalności obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
R0400/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów	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. Jeżeli R0040/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
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).

	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	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.
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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).</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>
R0430/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	<p>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).</p>
R0500/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0500/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, 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>
R0500/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>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).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0500/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>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).</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/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0050=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.</p>

	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: % wzroście 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>

	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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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

	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	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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	Należy wskazać, czy podmiot stosował uproszczenia przy obliczaniu 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. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jeżeli R0050/C0010 = 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. W każdym przypadku należy w całości wypełnić R0430.
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 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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). 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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	<p>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.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
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	<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 – spadek 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>
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	<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 – spadek wydatków medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
R0340/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0340/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, 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>
R0340/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>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).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>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).</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>
R0340/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>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.</p> <p>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.</p>
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	<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 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, 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>
R0340/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<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 na wypadek utraty dochodów.</p> <p>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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<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), 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>
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	<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 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.</p>
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	<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 w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie – 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>
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	<p>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).</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/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	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>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.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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).</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/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	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji.</p> <p>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.</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, 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>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>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.</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	Shok 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.
-------------	---	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 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 podmiotu współczynnik korygujący dla reasekuracji nieproporcjonalnej każdej linii biznesowej, zdefiniowanej w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, który umożliwia 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.

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. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Jeżeli $R0010/C0010=1$, pozycja ta reprezentuje całkowity wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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

	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	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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. 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, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, 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.

	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.

	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 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 (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 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 (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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.

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 szczególności, 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.

Jeżeli efekt dywersyfikacji prowadzi do zmniejszenia wymogu kapitałowego, wartość domyślną dywersyfikacji wykazuje się jako wartość ujemną.

	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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”.
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”).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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”).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 regiony EOG (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.
-------------------	--	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 regiony EOG.
C0050/R0400–R0590	Ekspozycja – region EOG	Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 regionów EOG dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: <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 huraganu i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym regionie EOG; 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 regionie EOG.
C0050/R0600	Ekspozycja – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja przed dywersyfikacją dla 20 regionów EOG.
C0060/R0400–R0590	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana huraganem dla każdego z 20 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0060/R0600	Wskazana strata brutto – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto przed dywersyfikacją dla 20 regionów EOG.
C0070/R0400–R0590	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 regionów EOG dla huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0070/R0600	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0080/R0400–R0590	Scenariusz A lub B – region EOG	Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka huraganu dla każdego z 20 regionów EOG 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0400–R0590	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla każdego z 20 regionów EOG odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B.
C0090/R0600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 regionów EOG.
C0100/R0790	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0110/R0400–R0590	Szacowana składka z tytułu wznowienia – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 regionów EOG.
C0110/R0790	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem.
C0120/R0600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 20 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 ryzyk huraganu odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno regionów EOG, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Ryzyko katastrof naturalnych – Trzęsienie ziemi		
C0130/R1040–R1210	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 regiony EOG (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: <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. 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.
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.
C0140/R0830–R1020	Ekspozycja – region EOG	Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 regionów EOG dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: <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 trzęsienia ziemi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym regionie EOG; 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 regionie EOG.
C0140/R1030	Ekspozycja – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja dla 20 regionów EOG.
C0150/R0830–R1020	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla każdego z 20 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0150/R1030	Wskazana strata brutto – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla 20 regionów EOG.
C0160/R0830–R1020	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 regionów EOG dla trzęsienia ziemi zgodnie z formułą standardową, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0160/R1030	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0170/R0830–R1020	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsień ziemi w każdym z 20 regionów EOG.
C0170/R1030	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi dla 20 regionów EOG.
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 ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 20 regionów EOG.
C0180/R1220	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, szacowana składka z tytułu wznowienia wynikająca z konkretnych umów reasekuracji podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka.
C0190/R1030	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 regionów EOG.
C0190/R1220	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 regionów EOG.
C0200/R1030	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG 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 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 regiony EOG (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: <ul style="list-style-type: none"> — 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. 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.
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 – region EOG	Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 14 regionów EOG dla linii biznesowych zdefiniowanych w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35: <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 powodzi i w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym regionie EOG; — 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 regionie EOG; 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 regionie EOG.
C0220/R1400	Ekspozycja – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja dla 14 regionów EOG.
C0230/R1260–R1390	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana powodzią w każdym z 14 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0230/R1400	Wskazana strata brutto – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto spowodowana powodzią dla 14 regionów EOG.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0240/R1260–R1390	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 14 regionów EOG 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0250/R1260–R1390	Scenariusz A lub B – region EOG	Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka powodzi w każdym z 14 regionów EOG 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 – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w każdym z 14 regionów EOG odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B.
C0260/R1400	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla 14 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 14 regionów EOG, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0270/R1400	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 regionów EOG.
C0270/R1590	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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 – region EOG	Dla każdego z 14 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 14 regionów EOG.
C0280/R1590	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem.
C0290/R1400	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 14 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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.

	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 regionów EOG, 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 regiony EOG (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 – region EOG	<p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 9 regionów EOG 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 regionie EOG; — 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 regionie EOG; 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 regionie EOG.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0310/R1720	Ekspozycja – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja dla 9 regionów EOG.
C0320/R1630–R1710	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem w każdym z 9 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0320/R1720	Wskazana strata brutto – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem dla 9 regionów EOG.
C0330/R1630–R1710	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 9 regionów EOG 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0340/R1630–R1710	Scenariusz A lub B – region EOG	Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka gradobicia w każdym z 9 regionów EOG 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 – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia w każdym z 9 regionów EOG odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B.
C0350/R1720	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia dla 9 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, jak i „pozostałych regionów”).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 – region EOG	Dla każdego z 9 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 9 regionów EOG.
C0360/R1910	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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 – region EOG	Dla każdego z 9 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 9 regionów EOG.
C0370/R1910	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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.
C0380/R1630–R1710	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	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 regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem.
C0380/R1720	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji podmiotu i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 9 regionów EOG.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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.
C0410/R1950	Wskazana strata brutto – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	Wskazana strata brutto spowodowana osunięciem się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0420/R1950	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla terytorium Francji dla osunięcia się ziemi, z 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

Ryzyko katastrof naturalnych – reasekuracja nieproporcjonalna ubezpieczeń majątkowych

C0470/R2000	Oszacowanie składki brutto, która zostanie zarobiona	Oszacowanie składki, 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
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> <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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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.</p> <p>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:</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 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.</p>
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.

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.
-------------	---	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		— 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; — reasekuracja nieproporcjonalna. <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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).

	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 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 do ryzyka związanego ze scenariuszem niewykonania dużego zobowiązania kredytowego w ramach ryzyka ubezpieczeń kredytu i gwarancji ubezpieczeniowej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>Oszacowanie składek, 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>
-------------------	---	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych		
Ryzyko katastroficzne w ubezpieczeniach zdrowotnych – Wypadki masowe		
C1170/R3300–R3600, C1190/R3300–R3600, C1210/R3300–R3600, C1230/R3300–R3600, C1250/R3300–R3600	Ubezpieczający – według rodzaju zdarzenia	<p>Wszyscy ubezpieczeni dla danego zakładu ubezpieczeń lub zakładu reasekuracji, którzy są mieszkańcami każdego z krajów i są ubezpieczeni od następujących rodzajów zdarzeń:</p> <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.
C1180/R3300–/R3600, C1200/R3300–R3600, C1220/R3300–R3600, C1240/R3300–R3600, C1260/R3300–R3600	Wartość należnych świadczeń – według rodzaju zdarzenia	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	<p>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:</p> <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.
-------------------	---	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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, C1340/R3700–R4010, C1350/R3700–R4010, C1360/R3700–R4010	Średnia suma ubezpieczenia według rodzaju zdarzenia	Wartość świadczeń odpowiada sumie ubezpieczenia lub, jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje świadczenia cykliczne, najlepszemu oszacowaniu wypłacanych świadczeń 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.
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 podmiotu i spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) odnoszących się do danego ryzyka, z wyłączeniem szacowanej składki z tytułu wznowienia.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.
-------------------	--	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Te osoby ubezpieczone mogą ubiegać się o świadczenia w związku z następującymi sposobami korzystania z opieki zdrowotnej: <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	Łączna ekspozycja zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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_t	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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))	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 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.
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	Całociowe 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	Całociowe 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	Całociowe obliczenie MCR – górny próg MCR	Obliczane jako 45 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Całociowe 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	Całociowe obliczenie MCR – SCR	Jest to najbardziej aktualny SCR, który należy obliczyć i wykażać 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	Całociowe 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	Całociowe obliczenie MCR – dolny próg MCR	Obliczane jako 25 % SCR, uwzględniając nałożony wymóg kapitałowy, zgodnie z art. 129 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE.
C0130/R0340	Całociowe obliczenie MCR – Łączny MCR	Jest to wynik obliczany zgodnie z art. 248 ust. 2 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.
C0130/R0350	Całociowe obliczenie MCR – Nieprzekraczalny dolny próg MCR	Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 129 ust. 1 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
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.

	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: <ul style="list-style-type: none"> — 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: <ul style="list-style-type: none"> — 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.).
C0030/R0200	Zmiana wynikające z rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	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.
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.

Zakres tego formularza:

- (i) obejmuje instrumenty pochodne będące zobowiązaniami (jako lokaty);
- (ii) obejmuje akcje własne;
- (iii) obejmuje zobowiązania finansowe (w tym zobowiązania podporządkowane);
- (iv) nie obejmuje aktywów posiadanych w związku z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym
- (v) nie obejmuje nieruchomości posiadanych na własny użytek.

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).

W odniesieniu do aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, korektę podstawowych środków własnych związaną z wyceną uwzględnia się w formularzu S.29.03.

Różnice między formularzem S.29.02 (ostatnia tabela) i informacjami w formularzu S.09.01 dotyczy włączenie przychodów z akcji własnych i wyłączenie aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0010	Zmiany wyceny lokat	<p>Zmiany wyceny lokat, w tym:</p> <ul style="list-style-type: none"> — w przypadku aktywów posiadanych w portfelu, różnica między wartościami wg Wypłacalność II na koniec okresu sprawozdawczego (N) i na początek roku (N-1); — 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność 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 Wypłacalność II na koniec okresu sprawozdawczego (N) i na początek okresu sprawozdawczego (N-1); — w przypadku zobowiązań finansowych i zobowiązań podporządkowanych niespłaconych w trakcie okresu sprawozdawczego, różnica między ceną wykupu a wartością wg Wypłacalność 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 Wypłacalność II i ceną emisyjną.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>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” (innymi niż aktywa posiadane z tytułu umów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym oraz z „Akcjami własnymi”; — obciążenia z tytułu odsetek od zobowiązań podporządkowanych i finansowych związane ze „Zobowiązaniem finansowym innymi niż zobowiązania wobec instytucji kredytowych” oraz ze „Zobowiązaniem wobec instytucji kredytowych” i „Zobowiązaniem podporządkowanymi”. <p>Koszty i obciążenia odpowiadają kosztom i obciążeniom rozpoznany 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.
C0010/R0070	Dywidendy	<p>Kwota dywidend zarobionych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich dywidend z aktywów posiadanych w umowach związanych z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub nieruchomości posiadanych 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>Kwota odsetek zarobionych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich odsetek z aktywów związanych z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub nieruchomości posiadanych 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>Kwota czynszów zarobionych w trakcie okresu sprawozdawczego, z wyłączeniem wszelkich czynszów z aktywów związanych z umowami, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub nieruchomości posiadanych 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	Kwota pozostałych przychodów z lokat otrzymanych i naliczonych na koniec okresu sprawozdawczego. Ma zastosowanie do 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 aktywów posiadanych w umowach, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i umowami związanymi z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym lub z nieruchomości posiadanych na użytek własny).

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 wyliczeniu 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;
- 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.).

	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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010–C0020/ R0040	Zmiany kursów walut	<p>Kwota korekty najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego związana ze zmianami kursów walutowych w trakcie okresu.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
C0010–C0020/ R0050	Najlepsze oszacowanie ryzyk przyjętych w trakcie okresu sprawozdawczego	<p>Reprezentuje oczekiwane przyszłe przepływy pieniężne (brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację bierną) uwzględnione w najlepszym oszacowaniu i związane z ryzykami przyjętymi w trakcie okresu.</p> <p>Uwzględnia się na dzień zamknięcia (a nie na faktyczny dzień powstania ryzyk), tj. stanowi ono część najlepszego oszacowania na dzień zamknięcia.</p> <p>Zakres przepływów pieniężnych odnosi się do art. 77 dyrektywy 2009/138/WE.</p>
C0010–C0020/ R0060	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z rozwoju stopy dyskontowej – ryzyka przyjęte przed okresem	<p>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.</p> <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 najlepsze oszacowania na początek okresu sprawozdawczego obejmujące korektę najlepszego 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>Uwzględniana w tej pozycji zmiany najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do faktycznie zrealizowanych przepływów pieniężnych w porównaniu z prognozowanymi przepływami pieniężnymi.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>Do celów obliczenia oraz w przypadku braku informacji o zrealizowanych przepływach pieniężnych, zmiany wynikająca z doświadczenia może zostać obliczona jako różnica między zrealizowanymi przepływami technicznymi i prognozowanymi przepływami pieniężnymi.</p> <p>Zrealizowane przepływy techniczne odnoszą się do przepływów wykazywanych zgodnie z zasadami Wypłacalność II, tj. składek faktycznie przypisanych, odszkodowań faktycznie wypłaconych oraz kosztów faktycznie ujętych.</p>
C0010–C0020/ R0090	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian założeń innych niż ekonomiczne – ryzyka przyjęte przed okresem	<p>Dotyczy głównie zmian w zgłoszonych nierozliczonych odszkodowaniach i świadczeniach brutto (RBNS), które nie wynikają ze zrealizowanych przepływów technicznych (np. rewizji na zasadzie indywidualnej szkód zaszłych ale niezgłoszonych (IBNR)) oraz zmian założeń bezpośrednio powiązanych z ryzykami ubezpieczeniowymi (np. wskaźnikami rezygnacji z umów), ale które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne.</p> <p>Aby wyodrębnić ścisły zakres zmian wynikających ze zmian założeń, 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 / R0010 do R0040) oraz wpływ rozwoju, przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N i (odpowiednio C0010 / R0060 do R0080 oraz C0020/R0060 do R0080); — 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> <p>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.</p>
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 najlepszego oszacowania 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 powiązanymi założeniami finansowymi (jeżeli dotyczy). <p>Daje to w rezultacie zmiany najlepszego oszacowania ściśle powiązaną ze zmianami stóp dyskontowych oraz powiązanych założeń finansowych.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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. 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.

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.

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	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: <ul style="list-style-type: none"> — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N–1) związaną z okresem ochrony rozpoczynającym się po zakończeniu roku N–1; — należy dokonać takich samych rozważań i określić dla rezerwy składek na koniec roku N; — należy wyliczyć zmianę w oparciu o uzyskane wyniki.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050–C0060/ R0200	Zmiana najlepszego oszacowania ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu	<p>Zakłada się, że pozycja ta dotyczy głównie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie i dotyczą 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 zaszło w trakcie 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 rezerwy składek na koniec roku (N–1), dla których ochrona już się rozpoczęła; — należy określić część rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku (N) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu; — należy wyliczyć zmianę w oparciu o uzyskane wyniki.
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.
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>Uwzględniana w tej pozycji zmiany najlepszego oszacowania odnosi się ściśle do faktycznie zrealizowanych przepływów pieniężnych w porównaniu z prognozowanymi przepływami pieniężnymi.</p> <p>Do celów obliczenia oraz w przypadku braku informacji o zrealizowanych przepływach pieniężnych, zmiana wynikająca z doświadczenia może zostać obliczona jako różnica między zrealizowanymi przepływami technicznymi i prognozowanymi przepływami pieniężnymi.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050–C0060/ R0240	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca ze zmian założeń innych niż ekonomiczne – ryzyka objęte ochroną przed okresem	<p>Dotyczy głównie zmian w zgłoszonych nierozliczonych odszkodowaniach i świadczeniach brutto (RBNS), które nie wynikają ze zrealizowanych przepływów technicznych (np. rewizji na zasadzie indywidualnej szkód zaszłych ale niezgłoszonych (IBNR)) oraz zmian założeń bezpośrednio powiązanych z ryzykami ubezpieczeniowymi (np. wskaźnikami rezygnacji z umów), ale które można określić jako założenia inne niż ekonomiczne.</p> <p>Aby wyodrębnić ścisły zakres zmian wynikających ze zmian założeń, można dokonać następujących obliczeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić najlepsze oszacowanie na początek okresu sprawozdawczego (pozycja C0050 / R0150) obejmujące korektę najlepszego oszacowania na początek okresu sprawozdawczego (pozycje C0050/R0160 do R0180) oraz wpływ rozwoju przepływów pieniężnych prognozowanych dla roku N i (odpowiednio C0050/R0210 do R0230 oraz C0060/R0210 do R0230); — 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> <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> <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 powiązanymi 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	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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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

C0090/R0300	Zmiana inwestycji w ubezpieczeniowe fundusze kapitałowe	Kwota ta reprezentuje zmianę, 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. Pokazuje ona neutralny wpływ zmian w zakresie aktywów i zobowiązań wynikających z produktów, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i z produktów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym.
-------------	---	--

Przepływy techniczne mające wpływ na rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe

C0100–C0110/ R0310	Składki przypisane w ciągu okresu	Kwota składek przypisanych zgodnie z zasadami Wypłacalność II i nieuwzględnionych w najlepszym oszacowaniu, odpowiednio dla ubezpieczeń na życie oraz dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie.
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 najlepszym oszacowaniu, 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 najlepszym oszacowaniu, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Obliczenie to jest dokonywane zgodnie z następującą zasadą: <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić zmiany najlepszego oszacowania, marginesu ryzyka i rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie; — należy odliczyć zmiany dotyczące umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (C0090 / R0300); — należy dodać całkowitą kwotę przepływów technicznych netto, tj.: wpływy pomniejszone o wypływy (C0100/R0340 dla ubezpieczeń na życie oraz C0110/R0340 dla ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie). Jeżeli kwota ma negatywny wpływ na nadwyżkę aktywów nad zobowiązaniami, wykazywana jest wartość ujemna.
C0120–C0130/ R0370	Zmiana nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami wynikająca z zarządzania rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi – Kwoty należne z umów reasekuracji	Obliczenie to jest dokonywane zgodnie z następującą zasadą: <ul style="list-style-type: none"> — należy uwzględnić zmiany kwot należnych z umów reasekuracji; — należy dodać całkowitą kwotę przepływów technicznych netto, tj.: wpływy pomniejszone o wypływy, powiązane z reasekuracją w ciągu okresu. 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”.

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	Linie biznesowe, dla których będzie wymagany podział analizy wg okresu. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: <ul style="list-style-type: none"> 1 – Ubezpieczenia pokrycia kosztów świadczeń medycznych i reasekuracja proporcjonalna 2 – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów i reasekuracja proporcjonalna 3 – Ubezpieczenia pracownicze i reasekuracja proporcjonalna 4 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu użytkowania pojazdów mechanicznych i reasekuracja proporcjonalna 5 – Pozostałe ubezpieczenia pojazdów i reasekuracja proporcjonalna

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>6 – Ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe i reasekuracja proporcjonalna</p> <p>7 – Ubezpieczenia od ognia i innych szkód rzeczowych i reasekuracja proporcjonalna</p> <p>8 – Ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej ogólnej i reasekuracja proporcjonalna</p> <p>9 – Ubezpieczenia kredytów i poręczeń i reasekuracja proporcjonalna</p> <p>10 – Ubezpieczenia kosztów ochrony prawnej i reasekuracja proporcjonalna</p> <p>11 – Ubezpieczenia świadczenia pomocy i reasekuracja proporcjonalna</p> <p>12 – Ubezpieczenia różnych strat finansowych i reasekuracja proporcjonalna</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>37 – Ubezpieczenia na życie (w tym linie biznesowe 29 do 34, zdefiniowane w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35)</p> <p>38 – Ubezpieczenia zdrowotne o charakterze ubezpieczeń na życie (w tym linie biznesowe 35 i 36)</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> <p>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.</p>
C0010/R0040	Zmiana najlepszego oszacowania	Odpowiada zmianie najlepszego oszacowania dla ryzyka przyjętego w trakcie okresu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
C0010/R0060	Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Korekta dotyczy aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, uwzględnionych poprzez najlepsze oszacowanie lub poprzez rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie. Zakłada się, że podział tych aktywów na te, które dotyczą ryzyk przyjętych w trakcie okresu, i te, które zostały przyjęte przed okresem, jest bardzo skomplikowany. Można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części łącznej korekty wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym, o ile prowadzi to na koniec do uzgodnienia z łączną wartością. Pozycja ta jest dodawana do składek i ma na celu wyeliminowanie wpływu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym. Należy ją wykazywać jako wartość dodatnią, jeżeli odzwierciedla dodatnią różnicę między rokiem N i rokiem N-1.
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.
C0020/R0040	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów w roku N	Zmiana najlepszego oszacowania wynikająca z wpływów i wypływów prognozowanych przepływów 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/R0070 w formularzu S.29.03 i C0020/R0070 w formularzu S.29.03.
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.
C0020/R0060	Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym	Zob. noty objaśniające dotyczące C0010/R0060.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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

C0030/R0080	Składki zarobione / które zostaną zarobione	Odpowiada części składek 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.
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	Ta zmiana najlepszego oszacowania odpowiada sumie pól C0050/R0190 w formularzu S.29.03 i C0060/R0190 w formularzu S.29.03. 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 rezerwy składek na koniec roku N — należy określić ewentualną część rezerwy składek na koniec roku (N-1), w przypadku których ochrona jeszcze się nie rozpoczęła przed końcem roku N-1 (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 wystąpiły 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.
C0030/R0130	Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych 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.
C0030/R0140	Ogółem	Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu, z uwzględnieniem reasekuracji.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Ryzyka objęte ochroną w trakcie okresu		
C0040/R0080	Składki zarobione / które zostaną zarobione	Odpowiada części składek związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu, tj. składkami zarobionymi według zasad Wypłacalność II. Ponadto można stosować klucze alokacji w celu określenia tej części składek powiązanych z ryzykami objętymi ochroną po zakończeniu okresu.
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	Kwota zmiany najlepszego oszacowania dla ryzyk objętych ochroną w trakcie okresu. Dla 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. Kwota 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 rozszczenie zaszło w trakcie okresu b) rezerwy na niewypłacone odszkodowania i świadczenia związane z rozszczeniami powstałymi w trakcie okresu (dla których nie istniały rezerwy składek na koniec roku N–1) Obliczenia można dokonać w następujący sposób: — należy określić część rezerwy składek na koniec roku (N–1), dla których ochrona rozpoczęła się już w roku N — należy określić część rezerw na niewypłacone odszkodowania i świadczenia na koniec roku (N) związanych z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu;
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.
C0040/R0130	Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych 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.
C0040/R0140	Ogółem	Ogółem zmiany związane z ryzykami objętymi ochroną w trakcie okresu, z uwzględnieniem reasekuracji.
Ryzyka objęte ochroną przed okresem		
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 w wyniku wpływów i wypływów prognozowanych w roku N	Dla ryzyk objętych ochroną przed okresem odpowiada technicznym wpływom i wypływom prognozowanym w roku N dla ryzyk przyjętych przed okresem.
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.
C0050/R0130	Korekta wyceny aktywów posiadanych z tytułu umów związanych 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.
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”.

Formularz ten ma charakter prospektywny (dla zgodności z formularzem S.30.03) dla wybranych największych 10 fakultatywnych umów, które jeszcze nie wygasły na początku kolejnego roku sprawozdawczego, których 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.

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.

	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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Kod identyfikacyjny ryzyka	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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
C0140	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. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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	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

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> <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>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
C0220	Reasekuracja finansowa lub podobny rodzaj umowy	Należy wykorzystać jedną opcję 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 opcję 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 Wyplacalność 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 współubezpieczane 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 współubezpieczane 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.
C0310	Suma ubezpieczenia, która podlega reasekuracji fakultatywnej, z uwzględnieniem wszystkich zakładów reasekuracji	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 C0310 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.

Formularz ten ma charakter prospektywny (dla zgodności z formularzem S.30.03) dla wybranych największych 10 fakultatywnych umów, których 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.

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.

	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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.
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
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 pokrycie 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	Reprezentuje rodzaje działalności zaangażowanego brokera, wg uznania podmiotu. W przypadku gdy połączone są różne rodzaje działalności, należy wymienić wszystkie rodzaje działalności, oddzielając je „,“: — pośrednik w ustanawianiu pokrycia — zawieranie umów w imieniu — 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 obligatoryjnej umowy, albo przekazanie wszelkich innych informacji dla organu nadzoru.

Pokrycie fakultatywne dla działalności w zakresie ubezpieczeń na życie

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: 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, 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.
C0170	Kod identyfikacyjny z tytułu pokrycia fakultatywnego	Kolejny numer, który jest niepowtarzalny dla danego ryzyka, który jest przypisany przez podmiot każdemu pokryciu fakultatywnemu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 reasekuracji 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 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 pokryciu 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	Reprezentuje rodzaje działalności zaangażowanego brokera, wg uznania podmiotu. W przypadku gdy połączone są różne rodzaje działalności, należy wymienić wszystkie rodzaje działalności, oddzielając je „, ”: — pośrednik w ustanawianiu pokrycia — zawieranie umów w imieniu — 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0270	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

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 reasekuracji fakultatywną	Kod identyfikacyjny zastosowany w pozycji „Kod zakładu reasekuracji” Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 2 – specyficzny kod
C0300	Nazwa prawna reasekuracji fakultatywną	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 poolem) można podać jedynie wówczas, gdy pool jest podmiotem prawnym.
C0310	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 wewnętrzny (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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)	Rating zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI.
C0340	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Należy wskazać instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą zewnętrzny rating.
C0350	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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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 Wypłacalność 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <ol style="list-style-type: none"> 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 <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> <ol style="list-style-type: none"> 1 – ochrona nie obejmuje żadnych gwarancji dla ryzyk katastroficznych 2 – ochrona obejmuje trzęsienie ziemi, wybuch wulkanu, pływy itp. 3 – ochrona obejmuje powódź 4 – ochrona obejmuje huragan, tornado itp. 5 – ochrona obejmuje inne ryzyka, takie jak mróz, gradobicie, wichurę itp. 6 – ochrona obejmuje akty terroryzmu 7 – ochrona obejmuje strajki, zamieszki, rozruchy społeczne, sabotaż, powstania ludowe 8 – ochrona obejmuje wszystkie wymienione wyżej ryzyka 9 – ochrona obejmuje ryzyka nieuwzględnione w powyższych pozycjach

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0110	Okres obowiązywania (data początkowa)	Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty oznaczającej początek obowiązywania danej umowy reasekuracji.
C0120	Okres obowiązywania (data końcowa)	Należy wskazać kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty ostatecznego wygaśnięcia danej umowy reasekuracji. 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.
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	Rodzaj modelu oceny ryzyka, który jest stosowany do oszacowania ekspozycji na ryzyko i potrzeby ochrony reasekuracyjnej. Należy wykorzystać 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0150	Szacowany przypis składki brutto dla przedmiotu umowy (XL – ESPI)	Kwota szacowanego przypisu składki brutto dla przedmiotu umowy („ESPI”) 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).
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 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 jedynie w przypadku, gdy nie jest wykazywana pozycja C0170. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiątyny.
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 dziesiątyny.
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 dziesiątyny.
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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 szkodo-wości (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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
C0370	Stopa 2 dla umów nadwyżki szkody (XL)	Należy wykazać stopę końcową w systemie ruchomej stopy procentowej lub „nd” jeżeli nie dotyczy. Udział należy wykazać jako ułamek dziesiętny. 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.
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 opcję 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090	Kod działalności brokera	Reprezentuje rodzaje działalności zaangażowanego brokera, wg uznania podmiotu. W przypadku gdy połączone są różne rodzaje działalności, należy wymienić wszystkie rodzaje działalności, oddzielając je „,„”: — pośrednik w ustanawianiu pokrycia — zawieranie umów w imieniu — 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”.
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 przypadkami: 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0230	Rating zewnętrzny nadany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI	Rating zakładu reasekuracji na dzień sprawozdawczy nadany przez wyznaczoną instytucję oceny wiarygodności kredytowej ECAI. 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.
C0240	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA.
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. 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. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 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
C0260	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.
C0270	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 umowa reasekuracji jest objęta przez więcej niż jednego brokera, wymagane jest wskazanie jedynie dominującego brokera.
C0280	Rodzaj kodu brokera	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod brokera”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod
C0290	Nazwa prawna brokera	Nazwa/firma brokera.
C0300	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0310	Rodzaj kodu podmiotu zapewniającego zabezpieczenie	Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod emitenta”. Należy wykorzystać jedną opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – LEI 9 – brak
C0320	Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie	Nazwa podmiotu zapewniającego zabezpieczenie zależy od rodzaju zabezpieczenia określonego w pozycji C0120. — Jeżeli zabezpieczenie jest zarządzane powierniczo, wówczas podmiotem zapewniającym zabezpieczenie będzie fundusz powierniczy. — Jeżeli zabezpieczenie stanowią środki pieniężne lub fundusze zastrzeżone, pozycja ta może pozostać niewypełniona. — 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	Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji wykazywany wg następującej kolejności: — 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 listy zamkniętej: 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	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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	Kwota depozytów otrzymanych przez zakład reasekuracji.
C0150	Otrzymane gwarancje	Całkowita kwota otrzymanych gwarancji.

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
-------	--------------------------	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. W przypadku pooli (ubezpieczeniowych lub reasekuracyjnych) nazwę funduszu (poolu) (lub zarządzającego poolem) można podać jedynie wówczas, gdy wspólna pula jest podmiotem prawnym.
C0190	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
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 podmiot.
C0220	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Agencja, która nadaje rating zakładowi reasekuracji, który jest uwzględniany przez podmiot.
C0230	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0240	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.

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:

- 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;
- spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia) spełniających warunki określone w art. 211 ust. 3 dyrektywy 2009/138/WE;
- 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;
- 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>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>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. <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 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
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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 Wyłączalność 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080	Zdarzenie powodujące uruchomienie wypłat wynikające z umowy	Opis specyficznego zdarzenia powodującego uruchomienie wypłat, które zobowiązuje spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia) do dokonania płatności 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.
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 szczególny 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 spółkę celową (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	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 Wypłacalność II przedstawiającemu 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 przez podmiot spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), 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 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. Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach.
C0210	Rodzaj kodu spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)”. Należy wykorzystać jedną opcji 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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany przez podmiot i przyznany przez zewnętrzną agencję ratingową.
C0280	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Agencja ratingowa nadająca zewnętrzny rating spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), wykazany w pozycji C0260.
C0290	Stopień jakości kredytowej	Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia). Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez podmiot.
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.

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

	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: 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: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr.</p>
C0040	Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / pożyczkodawcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy”.</p> <p>1 – LEI 2 – specyficzny kod</p>
C0050	Nazwa emitenta / pożyczkobiorcy	<p>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).</p>
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: <p>kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr.</p>
C0070	Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / pożyczkobiorcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy”.</p> <p>1 – LEI 2 – specyficzny kod</p>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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>
C0100	Rodzaj transakcji	<p>Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Obligacje / Dług – zabezpieczone</p> <p>2 – Obligacje / Dług – niezabezpieczone</p> <p>3 – Typu kapitałowego – udziały / udziały kapitałowe w innych podmiotach</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>Należy wskazać 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	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<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. <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.

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

	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: 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 / sprzedawcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod
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, 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 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>Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowych typu future 2 – instrumenty pochodne – kontrakty terminowe typu forward 3 – instrumenty pochodne – opcje 4 – instrumenty pochodne – pozostałe

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>5 – gwarancje – ochrona kredytowa</p> <p>6 – gwarancje – pozostałe</p> <p>7 – swapy – ryzyka kredytowego</p> <p>8 – swapy – stóp procentowych</p> <p>9 – swapy – walutowe</p> <p>10 – swapy – pozostałe</p> <p>Umowa z udzielonym przyrzeczeniem odkupu powinna być traktowana jako transakcja gotówkowa plus kontrakt terminowy typu forward.</p>
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	<p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień transakcji.</p> <p>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.</p>
C0150	Kwota nominalna na dzień sprawozdawczy	<p>Kwota pokrycia lub ekspozycji związana z instrumentem pochodnym na dzień sprawozdawczy, tj. saldo zamknięcia pozycji.</p> <p>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.</p>
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)	<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 listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zabezpieczenie mikro</p> <p>2 – Zabezpieczenie makro</p> <p>3 – Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań</p> <p>4 – Efektywne zarządzanie portfelem, inne niż „Dopasowanie przepływów pieniężnych z aktywów i zobowiązań”</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180	Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne – Składnik aktywów / zobowiązanie bazowy instrumentu pochodnego	<p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania stanowiącego instrument bazowy instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy przedstawić w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają jeden instrument bazowy lub jeden indeks w portfolio podmiotu.</p> <p>Indeks uznaje się za jeden instrument i podlega on wykazaniu.</p> <p>Kod identyfikacyjny instrumentu bazowego 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. — „Wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli jest więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań stanowiący bazę instrumentu pochodnego. <p>Jeżeli instrumentem bazowym instrumentu pochodnego jest indeks, należy podać kod indeksu.</p>
C0190	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego.	<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) 9 – Inny kod nadany przez członków Stowarzyszenia Krajowych Agencji Numerujących (Association of National Numbering Agencies) 99 – Kod nadany przez podmiot
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0230	Swapy – Dostarczona waluta w ramach swapu (dla nabywcy)	Należy wskazać kod alfabetyczny ISO 4217 waluty ceny swapu (wyłącznie dla swapów walutowych).
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

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, zgodnie z art. 213 ust. 2 lit. d) dyrektywy 2009/138/WE. Transakcje te obejmują między innymi:

- 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.

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.
C0070	Rodzaj kodu identyfikacyjnego zakładu reasekuracji	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny zakładu reasekuracji”. <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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: <ul style="list-style-type: none"> 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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; i/lub — rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe w odniesieniu do kwoty odzwierciedlającej udział zakładu reasekuracji w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych brutto.
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>
C0160	Linia biznesowa	<p>Należy wskazać linię biznesową, zdefiniowaną w załączniku I do rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35, objętą reasekuracją. Należy wykorzystać jedną z opcji 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 z udziałem w zyskach</p> <p>30 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>31 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>32 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> <p>35 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>36 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>Jeżeli uzgodnienie dotyczące reasekuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej istotną linię biznesową spośród wymienionych powyżej.</p>

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;
- 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 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.

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/lokatań 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; — 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 beneficjenta	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta”. <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – specyficzny kod

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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: 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 / sprzedawcy / wystawcy	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy”. 1 – LEI 2 – specyficzny kod
C0080	Rodzaj transakcji	Należy wskazać rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej listy zamkniętej: 1 – Zobowiązania warunkowe 2 – Pozycje pozabilansowe 3 – Wewnętrzny podział kosztów 4 – Inne
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.
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 datę 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140	Wartość transakcji / zabezpieczenia / gwarancji	<p>Wartość transakcji, ustanowionego zabezpieczenia lub zobowiązania warunkowego ujęta w bilansie wg Wypłacalność II.</p> <p>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.</p>
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	<p>Wartość gwarantowanych aktywów, w odniesieniu do których otrzymano gwarancje.</p> <p>W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wypłacalność II.</p>

ZAŁĄCZNIK 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 szczególne 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. Jeżeli pozycja Z0010 = 2, należy wykazać „0”
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)

	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	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 4 – niewymagane ponieważ S.06.02 przekazywany kwartalnie 5 – niewymagane ponieważ S.06.02 przekazywany rocznie 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	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 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego 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	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazane 2 – niewykazane ze względu na brak przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania 6 – zwolnienie na podstawie art. 254 ust. 2 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego przekazania informacji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0160	S.07.01 – Produkty strukturyzowane	Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – wykazana 2 – niewykazane ze względu na brak produktów strukturyzowanych 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 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego 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 7 – niewymagane ze względu na brak istotnych zmian od czasu kwartalnego przekazania informacji 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0200	S.10.01 – Pożyczki papierów wartościowych i transakcje repo	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 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 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 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)
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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 2 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112 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 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)
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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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 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 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0550	S.26.06 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – ryzyko operacyjne	Należy wykorzystać jedną z 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 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0560	S.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia	Należy wykorzystać jedną z 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 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 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 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 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 z 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/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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 nieregulowane 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)
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>2 – niewykazane ze względu na brak transakcji wewnątrzgrupowych w odniesieniu do podziału kosztów, zobowiązań warunkowych, pozycji pozabilansowych i innych pozycji</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0780	S.37.01 – Ryzyko koncentracji aktywów	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewymagane zgodnie z progiem ustanowionym przez organ sprawujący nadzór nad grupą</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0790	SR.02.01 – Bilans	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>2 – niewykazane ze względu na brak funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2</p> <p>14 – niewykazane ponieważ dotyczy funduszu portfela objętego korektą dopasowującą</p> <p>0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)</p>
C0010/R0840	SR.25.01 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – wyłącznie formuła standardowa	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej</p> <p>2 – wykazane w związku z wnioskiem na podstawie art. 112</p> <p>8 – niewykazane ze względu na stosowanie częściowego modelu wewnętrznego</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</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/R0850	SR.25.02 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – formuła standardowa i częściowy model wewnętrzny	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – wykazane</p> <p>9 – niewykazane ze względu na stosowanie pełnego modelu wewnętrznego</p> <p>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej</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/R0860	SR.25.03 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – model wewnętrzny	<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>10 – niewykazane ze względu na stosowanie formuły standardowej</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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 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 11 – niewykazane ze względu na wykazanie na poziomie funduszu wyodrębnionego/portfela objętego korektą dopasowującą 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0910	SR.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 – 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 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 z 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 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)
C0010/R0930	SR.26.07 – Kapitałowy wymóg wypłacalności – uproszczenia	Należy wykorzystać jedną z 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 13 – niewykazane ze względu na zastosowanie wyłącznie metody 2 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 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 0 – niewykazane z innych powodów (w tym przypadku wymagane jest szczególne uzasadnienie)

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.
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
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”)

	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

	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

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 wymogi:

- informacje są wymagane, jeżeli zastosowanie ma metoda 1 określona w art. 230 dyrektywy Wyplącalność II, jako jedyna metoda albo w połączeniu z metodą 2 określoną w art. 233 dyrektywy Wyplącalność 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 Wyplącalność II oraz
- informacje te nie są wymagane w odniesieniu do grup, jeżeli zastosowanie ma metoda 2 określona w art. 233 dyrektywy Wyplącalność 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
C0020	Kod identyfikacyjny podmiotu	Kod identyfikacyjny podmiotu, przy zastosowaniu następującej hierarchii: — Identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod: Jeżeli podmiot wykorzystuje opcję „Specyficzny kod” należy wziąć pod uwagę następujące kwestie: — 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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 z 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 z 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 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 Wyłącznie 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 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. 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.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 rozbiściu 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 rozbiściu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
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 rozbiściu na akcje notowane i nienotowane, nie wykazuje się tej pozycji.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 rozbi- ciu 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 rozbi- ciu 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 rozbi- ciu 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 rozbi- ciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie zgłasza się tej pozycji.</p>
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 rozbi- ciu na obligacje, produkty strukturyzowane i zabezpieczone papiery wartościowe, nie zgłasza się tej pozycji.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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. Wykazywana jest wartość wg Wypłacalność II, wyłącznie jeżeli jest dodatnia, instrumentu pochodnego na dzień sprawozdawczy (w przypadku wartości ujemnej zob. R0790).
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). 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/R0250	Pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych	<p>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).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiściu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
C0010– C0020/R0260	Pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie	<p>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).</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiściu na pożyczki pod zastaw polisy, pożyczki zabezpieczone hipotecznie dla osób fizycznych oraz pozostałe pożyczki i pożyczki zabezpieczone hipotecznie, nie wykazuje się tej pozycji.</p>
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	<p>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.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe 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.</p>
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.
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	<p>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.</p> <p>W odniesieniu do kolumny „Wartość wg statutowych sprawozdań finansowych” (C0020), jeżeli dane liczbowe nie są dostępne w rozbiściu 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.</p>

	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	Należności przeterminowane od ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz inne związane z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte we wpływach pieniężnych z tytułu rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. Pozycja obejmuje należności z reasekuracji czynnej.
C0010– C0020/R0370	Należności z tytułu reasekuracji biernej	Należności przeterminowane od zakładów reasekuracji oraz związane z reasekuracją bierną, ale niestanowiące kwot należnych z umów 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.
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.

	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 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/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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010/R0540	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – najlepsze oszacowanie	<p>Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).</p> <p>Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto 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/R0550	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia inne niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych) – margines ryzyka	<p>Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie (z wyłączeniem zdrowotnych).</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/R0560	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie)	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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/R0570	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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/R0580	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – najlepsze oszacowanie	<p>Łączna kwota najlepszego oszacowania rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie).</p> <p>Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto 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/R0590	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie) – margines ryzyka	<p>Łączna kwota marginesu ryzyka rezerw techniczno-ubezpieczeniowych dla działalności w zakresie ubezpieczeń zdrowotnych (o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)	<p>Suma rezerwy techniczno-ubezpieczeniowej 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)</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> <p>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 rozbiciu 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.</p>
C0010– C0020/R0610	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie)	<p>Całkowita kwota 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/R0620	Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe – ubezpieczenia zdrowotne (o charakterze ubezpieczeń na życie) – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe obliczane łącznie	<p>Całkowita kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych obliczanych łącznie (portfel podlegający odtworzeniu/zabezpieczeniu) dla działalności w zakresie 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/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 wykazywać w ujęciu brutto 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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.</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/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	<p>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.</p> <p>Najlepsze oszacowanie należy wykazywać w ujęciu brutto 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/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	<p>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.</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>
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.
C0010 /R0740	Zobowiązania warunkowe	<p>Zobowiązanie warunkowe definiuje się jako:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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: <ol style="list-style-type: none"> (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. <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Grupy, 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 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	Zobowiązania przeterminowane wobec ubezpieczających, zakładów ubezpieczeń oraz innych podmiotów związanych z działalnością ubezpieczeniową, które nie są ujęte w rezerwach techniczno-ubezpieczeniowych. Obejmuje to kwoty przeterminowane należne pośrednikom ubezpieczeniowym lub reasekuracyjnym (np. należne, ale niewypłacone jeszcze przez grupę prowizje z tytułu pośrednictwa).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>
C0010–C0020/R0830	Zobowiązania z tytułu reasekuracji biernej	<p>Zobowiązania przeterminowane wobec zakładów reasekuracji (zwłaszcza obecne rachunki), inne niż depozyty związane z działalnością reasekuracyjną, które nie są uwzględnione w kwotach należnych z umów reasekuracji.</p> <p>Pozycja ta obejmuje zobowiązania wobec zakładów reasekuracji w związku ze scedowanymi składkami.</p>
C0010–C0020/R0840	Pozostałe zobowiązania (handlowe, inne niż z tytułu działalności ubezpieczeniowej)	<p>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.</p>
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 rozbiściu 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 rozbiściu 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 rozbiściu 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)	<p>Kwota wszelkich pozostałych zobowiązań, niewykazanych w innych pozycjach bilansowych.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0010– C0020/R0900	Zobowiązania ogółem	Łączna kwota wszystkich zobowiązań.
C0010/R1000	Nadwyżka aktywów nad zobowiązaniami	Łączna nadwyżka aktywów grupy 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 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
C0030/R0100	Wartość w walucie sprawozdawczej – Aktywa ogółem	Należy wykazać wartość aktywów ogółem w walucie sprawozdawczej.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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	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	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	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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Odnośnie 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.

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 wierzycelności. 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 obowiązkowe nie można wycenić z wystarczającą wiarygodnością.

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.

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. Gwarancje wewnętrzne objęte zakresem nadzoru nad grupą nie są wykazywane w niniejszym formularzu.
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 gwarantowanych zobowiązań kredytowych), Gwarancje wewnętrzne objęte zakresem nadzoru nad grupą nie są wykazywane w niniejszym formularzu.
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-ubezpieczeniowych	Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość aktywów ustanowionych jako zabezpieczenie przez zakładów reasekuracji w związku z dokonaną cesją rezerw techniczno-ubezpieczeniowych. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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-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. 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.
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. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.
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. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.
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. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.
C0020/R0230	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Aktywa ustanowione jako zabezpieczenie na rzecz cedentów dla rezerw techniczno-ubezpieczeniowych (reasekuracja czynna)	Obliczona, zgodnie z Wyłączalność 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 Wyłączalność II.
C0020/R0240	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Pozostałe ustanowione zabezpieczenia	Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność II, wartość pozostałych ustanowionych zabezpieczeń. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.
C0020/R0300	Wartość gwarancji/ zabezpieczenia/ zobowiązania warunkowego – Ustanowione zabezpieczenia ogółem	Obliczona, zgodnie z Wyłączalność II, łączna wartość ustanowionych zabezpieczeń. W tym przypadku istotne mogą być inne lokalne lub branżowe zasady wyceny niż te określone w dyrektywie Wyłączalność II.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0040/R0210	Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Zabezpieczenie ustanowione w odniesieniu do otrzymanych pożyczek lub wyemitowanych obligacji	Obliczona, zgodnie z zasadami Wyłączalność 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 Wyłączalność II.
C0040/R0220	Wartość zobowiązań, w przypadku których ustanowiono zabezpieczenie – Zabezpieczenie ustanowione w odniesieniu do instrumentów pochodnych	Obliczona, zgodnie z Wyłączalność 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 Wyłączalność 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 Wyłączalność 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 Wyłączalność II.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 nieograniczonych gwarancji otrzymanych przez podmiot

Uwagi ogólne:

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

Odnośnie 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 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 %

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
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 z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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.

Odnośnie 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.

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Kod beneficjenta gwarancji	Kod identyfikacyjny beneficjenta gwarancji, określony przy wykorzystaniu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny. Pozycja ta nie jest wypełniana, jeżeli LEI nie jest dostępny.
C0040	Rodzaj kodu beneficjenta gwarancji	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	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 Wyplącalność 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.

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.

W przypadku sprawozdań kwartalnych koszty administracyjne, koszty działalności lokacyjnej, koszty akwizycji 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty cedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. 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 roku obrotowym, 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
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.
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 roku obrotowego, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0130 do C0160/R0630	Koszty administracyjne – Brutto – reasekuracja czynna nieproporcjonalna	<p>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.</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 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.</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 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.</p> <p>Koszty administracyjne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o udział zakładów reasekuracji.</p>
C0010 to C0160/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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
C0010 do C0120/R0810	Koszty likwidacji szkód – Brutto – Bezpośrednia działalność ubezpieczeniowa	<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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
C0130 to C0160/R0930	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 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 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 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 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/R1000	Koszty akwizycji – Netto	<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>Koszty likwidacji szkód netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
C0010 do C0160/R1100	Koszty ogólne – Netto	<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>Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p>
C0200/R0110–R1100	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych.
C0200/R1200	Pozostałe koszty	<p>Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych.</p> <p>W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym 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.
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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.
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.
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.
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 roku obrotowego, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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.</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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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>
C0210 do C0280/R2400	Koszty ogólne – Netto	<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>Koszty ogólne netto stanowią sumę bezpośredniej działalności ubezpieczeniowej i reasekuracji czynnej pomniejszoną o kwotę udziału zakładu reasekuracji.</p>
C0300/R1410–R2400	Ogółem	Łączna kwota poszczególnych pozycji dla wszystkich linii biznesowych działalności w zakresie ubezpieczeń na życie.
C0300/R2500	Pozostałe koszty	<p>Pozostałe koszty techniczne nieuwzględnione w wyżej wyszczególnionych kosztach i niepodzielone wg linii biznesowych.</p> <p>W pozycji tej nie należy uwzględniać kosztów nietechnicznych takich jak podatki, koszty z tytułu odsetek, straty na sprzedaży itp.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.

Informacje w formularzu podaje się za okres od początku roku do dnia sprawozdawczego.

Niniejszy formularz obejmuje tylko działalność ubezpieczeniową i reasekuracyjną w zakresie skonsolidowanych zasad rachunkowości.

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/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.
----------------------	---	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji w roku obrotowym 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. 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 roku obrotowym, 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
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.
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.
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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty należne w roku obrotowym 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.
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 roku obrotowym obejmują wszelkie kwoty scedowane na zakładów reasekuracji należne w roku obrotowym z tytułu umów ubezpieczeniowych, niezależnie od tego, czy kwoty te odnoszą się w całości lub w części następnych 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 roku obrotowym, 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 roku obrotowym. Pozycja nie obejmuje kosztów likwidacji szkód oraz zmian stanu rezerwy na koszty likwidacji szkód.
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 roku obrotowym, 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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
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).

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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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 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.

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 trwałe 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”.

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych pozycji” każdy składnik aktywów należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich zmiennych 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.

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 pozycją po 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;

- 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 pozycja 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;
- 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.
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 składnika aktywów	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 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”.

	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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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> <p>1 – Aktywa w bilansie zastawione jako zabezpieczenie</p> <p>2 – Zabezpieczenie dotyczące reasekuracji czynnej</p> <p>3 – Zabezpieczenie pożyczonych papierów wartościowych</p> <p>4 – Umowy z udzielonym przyrzeczeniem odkupu (repo)</p> <p>9 – Nie stanowi zabezpieczenia</p>
C0110	Kraj siedziby depozytariusza	<p>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 określony w podstawie prawnej, w której określono warunki umowy 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>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 71, CIC 75 oraz 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), 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 LEL, jeżeli jest dostępna. Jeżeli nie jest dostępna, odpowiada nazwie prawnej.</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 71, CIC 75 oraz do 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0140	Wartość nominalna	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 i 79, jeżeli dotyczy. Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0130).
C0150	Metoda wyceny	Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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	Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Należy uwzględnić, co następuje: — odpowiada przemnożeniu „Wartości nominalnej” przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — odpowiada przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; — dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 7, 8 i 9 należy wskazać wartość składnika aktywów wg Wypłacalność II.
C0180	Naliczone odsetki	Należy podać kwotę naliczonych odsetek po dacie ostatniego kuponu oprocentowanych papierów wartościowych. 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: — 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. 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”.
-------	---------------------------------------	---

	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 pozycją 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; — W odniesieniu do kategorii CIC 7 – Środki pieniężne i depozyty (z wyłączeniem CIC 71 i CIC 75), nazwa emitenta jest nazwą podmiotu będącego depozytariuszem;

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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. — 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> <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;

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<ul style="list-style-type: none"> — 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.
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
C0300	Inwestycje infrastrukturalne	<p>Należy wskazać, czy składnik aktywów stanowi inwestycję w projekty infrastrukturalne.</p> <p>Inwestycje w projekty infrastrukturalne definiuje się jako inwestycje w obiekty infrastruktury publicznej takie jak płatne drogi, mosty, tunele, porty i porty lotnicze, sieci dystrybucji ropy naftowej i gazu ziemnego i sieci dystrybucji energii elektrycznej oraz obiekty infrastruktury społecznej takie jak obiekty opieki zdrowotnej i edukacji, jak również pożyczki na rzecz takich obiektów.</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 2 – Gwarancja rządowa: jeżeli istnieje wyraźna gwarancja rządowa

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>3 – Wsparcie rządowe, w tym inicjatywy w zakresie finansów publicznych: jeżeli istnieje polityka rządowa lub inicjatywy w zakresie finansów publicznych mające na celu promowanie lub wspieranie sektora</p> <p>4 – Międzynarodowa gwarancja/ wsparcie: jeżeli istnieje wyraźna gwarancja międzynarodowa lub wsparcie międzynarodowe</p> <p>9 – Inne: Inne pożyczki na rzecz infrastruktury lub inwestycje w projekty infrastrukturalne niezaklasyfikowane do powyższych kategorii</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 powiązanej jednostce ubezpieczeń i zakładzie reasekuracji zgodnie z metodą 1</p> <p>3 – Niekontrolowany udział w powiązanej jednostce 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 powiązanym podmiocie zgodnie z metodą 1</p> <p>7 – Udział w innym niestrategicznym powiązanym podmiocie zgodnie z metodą 1</p> <p>8 – Inne udziały (np. w innych podmiotach zgodnie z metodą 2)</p>
C0320	Rating zewnętrzny	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</p> <p>Rating składnika aktywów na dzień sprawozdawczy przyznany przez wyznaczoną zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI).</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>
C0330	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</p> <p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA.</p> <p>Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0320).</p>
C0340	Stopień jakości kredytowej	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</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 opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>0 – stopień jakości kredytowej 0</p> <p>1 – stopień jakości kredytowej 1</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>
C0350	Rating wewnętrzny	<p>Ma zastosowanie wyłącznie do kategorii CIC 1, 2, 5 i 6.</p> <p>Wewnętrzny rating składników aktywów 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>
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>
C0380	Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II	<p>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).</p> <p>Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa wg Wypłacalność 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 – 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. Ocenę ze względu na pierwotne ryzyko należy prowadzić do momentu zidentyfikowania kategorii aktywów, krajów i walut. W przypadku funduszy inwestujących w fundusze ocena ze względu na pierwotne ryzyko prowadzona jest przy zastosowaniu tego samego podejścia.

W odniesieniu do identyfikacji krajów ocena ze względu na pierwotne ryzyko powinna być prowadzona w celu wskazania wszystkich krajów, które reprezentują ponad 5 % funduszu poddawanego takiej ocenie i do momentu zidentyfikowania krajów, które reprezentują 90 % funduszu, tj. niezależnie od kryterium 90 % należy zgłosić wszystkie kraje, które reprezentują ponad 5 % funduszu.

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 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Kategoria aktywów bazowych	<p>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:</p> <p>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 – Pozostałe lokaty (w tym należności) A – Kontrakty terminowe typu future B-Opcje kupna C – Opcje sprzedaży D – Swapy E – Kontrakty terminowe typu forward F – Kredytowe instrumenty pochodne L – Zobowiązania</p> <p>Jeżeli ocena ze względu na pierwotne ryzyko dotyczy funduszu funduszy, kategorię 4 „Jednostki uczestnictwa oraz certyfikaty inwestycyjne w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania” stosuje się wyłącznie w odniesieniu do nieistotnych wartości pozostałych.</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>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 z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Waluta sprawozdawcza 2 – Waluta obca</p>
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>W przypadku zobowiązań należy podać wartość dodatnią.</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 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 jej 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.

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;
- 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	Nazwa prawna podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, który posiada produkt strukturyzowany 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.
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

	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</p> <p>2 – specyficzny kod</p>
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>
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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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 (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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0080	Ochrona kapitału	Należy wskazać, czy produkt posiada ochronę kapitału. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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 z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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 – Multi (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 z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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
C0110 (A15)	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 z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Produkt strukturyzowany niepowiązany z przeniesieniem aktywów 2 – Produkt strukturyzowany powiązany 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 z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 wykreślić 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	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)
C0170	Strata z tytułu niewykonania zobowiązania	<p>Procent (wykazywany jako ułamek dziesiętny, np. 5 % należy zaprezentować jako 0,05) 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).</p> <p>Pozycji tej nie prezentuje się, jeżeli informacja ta nie jest określona w umowie. Pozycja ta nie ma zastosowania do niekredytowych produktów strukturyzowanych.</p>
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.

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 lub jeżeli zostały one wyemitowane przez podmiot. Należy uwzględnić zarówno instrumenty pochodne uznawane za aktywa, jak i instrumenty pochodne uznawane za zobowiązania.

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.

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”.

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich pozycji 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.

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;

- 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.

	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.

	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 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> <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	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>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, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. — „Wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli jest więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań stanowiący bazę instrumentu pochodnego. <p>Jeżeli instrumentem bazowym instrumentu pochodnego jest indeks, należy podać kod indeksu.</p>
C0100	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego.	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu bazowego 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> <p>6 – BBGID (Bloomberg Global ID)</p> <p>7 – Reuters RIC (Reuters instrument code)</p>

	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>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 z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zabezpieczenie mikro</p> <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	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 (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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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 4 – FX–FX: Stała za stałą 5 – FL–FX: Zmienna za stałą 6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p>
C0150	Premia zapłacona	Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0160	Premia otrzymana	Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0170	Liczba kontraktów	<p>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”.</p> <p>Liczba kontraktów musi odpowiadać liczbie otwartych kontraktów na dzień sprawozdawczy.</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> <p>Jeżeli kredytowy instrument pochodny jest zabezpieczony w 100 %, maksymalna strata wskutek zdarzenia powodującego rozwiązanie kontraktu wynosi zero.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. 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. W przypadku odnowień, data odnowienia staje się datą transakcji dla tego instrumentu pochodnego.
C0230	Czas trwania	Czas trwania instrumentu pochodnego, zdefiniowany jako „pozostały zmodyfikowany czas trwania” w przypadku instrumentów pochodnych, do których zastosowanie ma miara czasu trwania. Obliczany, w stosownych przypadkach, jako czas trwania netto między wpływami i wypływami z tytułu instrumentu pochodnego.
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	Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie instrumentów pochodnych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach tych samych aktywów lub zobowiązań 2 – Kwotowana cena rynkowa na aktywnych rynkach podobnych aktywów lub zobowiązań 3 – Alternatywne metody wyceny 6 – Wycena rynkowa zgodnie z art. 9 ust. 4 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35

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	<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> <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>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</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>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych, w odniesieniu do kontrahentów wynikających z umowy innych niż rynek giełdowy i kontrahent centralny (CCP).</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>Rating kontrahenta instrumentu pochodnego na dzień sporządzenia sprawozdania, przyznany przez wyznaczoną 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>
C0300	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	<p>Należy wskazać zewnętrzną instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą rating zewnętrzny, stosując nazwę ECAI opublikowaną na stronie internetowej ESMA.</p> <p>Pozycję tę należy wykazać, jeżeli wykazano pozycję „Rating zewnętrzny” (C0290).</p>

C0310	Stopień jakości kredytowej	<p>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.</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>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>
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 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>
C0340	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 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 9 – brak</p>
C0360	Nazwa kontraktu	Nazwa kontraktu pochodnego
C0370	Waluta	<p>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.).</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>

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.

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 lub jeżeli zostały one wyemitowane przez grupę. 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”.

W tabeli „Informacje dotyczące posiadanych instrumentów pochodnych” każdy instrument pochodny należy przedstawić w takiej liczbie wierszy, jaka jest potrzebna w celu właściwego wypełnienia wszystkich pozycji 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:

- Pozycje „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;
- 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 pozycje „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;
- 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.

	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 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> <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	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>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, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. — „Wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli jest więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań stanowiący bazę instrumentu pochodnego. <p>Jeżeli instrumentem bazowym instrumentu pochodnego jest indeks, należy podać kod indeksu.</p>
C0100	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego.	<p>Określenie rodzaju kodu identyfikacyjnego zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny instrumentu bazowego 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>

	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> <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 z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Zabezpieczenie mikro</p> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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 4 – FX–FX: Stała za stałą 5 – FL–FX: Zmienna za stałą 6 – FL–FL: Zmienna za zmienną</p>
C0140	Premia zapłacona	Płatność dokonana (w przypadku kupna) za opcje, a także kwoty premii płacone z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0150	Premia otrzymana	Płatność otrzymana (w przypadku sprzedaży) za opcje, a także kwoty premii otrzymywane z góry i okresowo za swapy, od chwili zawarcia kontraktu.
C0160	Zyski i straty	<p>Kwota zysków i strat wynikających z instrumentu pochodnego od chwili zawarcia kontraktu, zrealizowanych na dzień zamknięcia/zapadalności. Odpowiada różnicy między wartością (ceną) na dzień sprzedaży a wartością (ceną) na dzień 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
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. 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	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

	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>
C0240	Nazwa kontrahenta	<p>Nazwa kontrahenta instrumentu pochodnego. Odpowiada nazwie podmiotu w bazie danych LEI, jeżeli 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 <p>nazwa kontrahenta wynikającego z umowy w przypadku pozagiełdowych instrumentów pochodnych.</p>
C0250	Kod kontrahenta	<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 określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p>
C0260	Rodzaj kodu kontrahenta	<p>Dotyczy wyłącznie pozagiełdowych instrumentów pochodnych.</p> <p>Określenie rodzaju kodu zastosowanego w pozycji „Kod kontrahenta”. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 9 – brak
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 określany przy użyciu identyfikatora podmiotu prawnego (LEI), jeżeli jest dostępny.</p> <p>Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.).
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	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. 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. W przypadku występowania w czasie więcej niż jednej wartości odniesienia, należy podać najbliższą obowiązującą wartość odniesienia. 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 „-”.
C0340	Zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu	Należy wskazać zdarzenie powodujące rozwiązanie kontraktu, oprócz regularnego wygaśnięcia lub warunków umownych. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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;
- 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	Należy podać nazwę prawną podmiotu objętego zakresem nadzoru nad grupą, której dotyczy zwrot z inwestycji. 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. 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. Jeżeli pozycja jest wypełniona, portfeli posiadanych przez jednostki zależne zgodnie z metodą 2 nie można uzgodnić z formularzem S.06.02. Jeżeli pozycja jest niewypełniona, portfele posiadane przez grupę można uzgodnić z formularzem S.06.02.
C0020	Kod identyfikacyjny podmiotu	Kod identyfikacyjny według następującej kolejności: — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod

	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 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	Kategoria aktywów	<p>Należy wskazać kategorię aktywów będących w portfelu.</p> <p>Należy stosować kategorie aktywów zdefiniowane w załączniku IV – Kategorie 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> <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>
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> <ul style="list-style-type: none"> 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
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 płacących 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.</p> <p>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>
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> <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>

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.

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 tyłu 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.

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 (transakcję 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.
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

	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	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> <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>
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 z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 – Kategorie 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
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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0170	Wartość bilansowa wg Wypłacalność II	<p>Pozycja ta dotyczy wyłącznie umów, które na dzień sprawozdawczy są nadal otwarte.</p> <p>Wartość umowy repo lub umowy pożyczki papierów wartościowych zgodnie z zasadami wyceny umów określonymi w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE.</p> <p>Wartość ta może być dodatnia, ujemna lub zerowa.</p>

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.

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.

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;

— Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 należy wykazać dla każdej pozycji;

- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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;
- 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”;
- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 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;
- 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;
- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 podmiot musi wykazać dla każdej pozycji;
- 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”;
- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 zgodnie z metodą 2 należy wykazać dla każdej pozycji;
- Aktywa posiadane bezpośrednio przez podmiot (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 nie 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;
- 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.
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 składnika aktywów	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 nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny 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”.
C0050	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów	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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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>
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>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 określony w podstawie prawnej, w której określono warunki umowy 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>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 71, CIC 75 oraz 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), 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0100	Wartość nominalna	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 i 79, jeżeli dotyczy. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Ilość” (C0090).
C0110	Metoda wyceny	Należy wskazać metodę wyceny stosowaną przy wycenie aktywów. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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
C0120	Łączna kwota	Wartość obliczona zgodnie z definicją w art. 75 dyrektywy 2009/138/WE. Należy uwzględnić, co następuje: — odpowiada przemnożeniu „Wartości nominalnej” przez „Procent wartości nominalnej ceny jednostkowej wg Wypłacalność II” plus „Naliczone odsetki” dla aktywów, w przypadku których pierwsze dwie pozycje są stosowane; — odpowiada przemnożeniu „Ilości” przez „Cenę jednostkową wg Wypłacalność II” dla aktywów, w przypadku których te dwie pozycje są stosowane; — dla aktywów, które można zaklasyfikować do kategorii 7, 8 i 9 należy wskazać wartość składnika aktywów wg Wypłacalność II.
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 z opcji z poniższej listy zamkniętej: 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 – Pozostałe lokaty (w tym należności) X – Instrumenty pochodne

	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. — 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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; — 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 z opcji z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – LEI 9 – brak</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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. Jeżeli nie jest dostępny, pozycji tej nie wykazuje się.</p>

	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> <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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		— w odniesieniu do kategorii CIC 9, z wyłączeniem CIC 95 – Rzeczowe aktywa trwale (na użytek własny), waluta odpowiada walucie, w której dokonano inwestycji.
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	Kwota w procencie wartości nominalnej, cena czysta bez naliczonych odsetek, w odniesieniu do składnika aktywów, jeżeli ma znaczenie. Pozycji tej nie wykazuje się, jeżeli wykazuje się pozycję „Cena jednostkowa” (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.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.

	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>Specyficzny kod</p> <p>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>
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</p> <p>2 – specyficzny kod</p>
C0040	Kod identyfikacyjny produktu	<p>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.</p> <p>Kod identyfikacyjny musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.</p>
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	<p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Gwarantowane minimalne świadczenie na wypadek śmierci</p> <p>2 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z akumulacją</p> <p>3 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z przychodem</p> <p>4 – Gwarantowane minimalne świadczenie w związku z rezygnacją</p> <p>9 – inne</p>
C0100	Gwarantowany poziom	Należy wskazać poziom gwarantowanych świadczeń w procentach (jako ułamek dziesiętny).
C0110	Opis gwarancji	<p>Ogólny opis gwarancji.</p> <p>Należy w nim uwzględnić co najmniej mechanizmy akumulacji kapitału (np. roll-up, ratchet, step-up, reset), jej częstotliwość (średnioroczna, 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.</p>

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
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 zostałyby 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	Wynik, 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).

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.

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	Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniająca zastosowanie środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych
C0020/R0010	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>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.</p>
C0040/R0010	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Łączna wartość 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.
C0050/R0010	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>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.</p>
C0060/R0010	Bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Łączna wartość 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.
C0070/R0010	Wpływ korekty z tytułu zmiany przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty z tytułu zmiany. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty z tytułu zmiany.</p> <p>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.</p>
C0080/R0010	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	Łączna wartość rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez zastosowania środków dotyczących gwarancji długoterminowych.
C0090/R0010	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe	<p>Wartość korekty rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wynikającej z zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>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.</p>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 wynikające 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.
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. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
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.
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. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających korekty wynikające ze środków dotyczących gwarancji długoterminowych i środków przejściowych.
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.
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. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością podstawowych środków własnych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. Jest to różnica między podstawowymi środkami własnymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością podstawowych środków własnych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe.
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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka oraz obliczoną z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. Jest to różnica między nadwyżką aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością nadwyżki aktywów nad zobowiązaniami z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030/R0040	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	<p>Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych oraz obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
C0040/R0040	Bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	<p>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.</p>
C0050/R0040	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	<p>Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka.</p> <p>Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi w związku z wyodrębnianiem obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka oraz obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
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	<p>Łączna wartość ograniczonych środków własnych w związku z wyodrębnieniem 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.</p>
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	<p>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.</p> <p>Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością ograniczonych środków własnych w związku z wyodrębnianiem z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.</p>
C0080/R0040	Bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	<p>Łączna wartość ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu obliczonych z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia jakichkolwiek środków dotyczących gwarancji długoterminowych.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0090/R0040	Wpływ korekty dopasowującej przyjętej jako zero – Podstawowe środki własne – Ograniczone środki własne z powodu wyodrębnienia funduszu i portfela objętego korektą dopasowującą	<p>Wartość korekty ograniczonych środków własnych z powodu wyodrębnienia funduszu w wyniku zastosowania korekty dopasowującej. Odzwierciedla wpływ przyjęcia wartości zerowej dla korekty dopasowującej.</p> <p>Jest to różnica między ograniczonymi środkami własnymi z powodu wyodrębnienia funduszu z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością ograniczonych środków własnych w związku z wyodrębnianiem z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i C0060.</p>
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.
C0030/R0050	Wpływ środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – Dopuszczone środki własne na pokrycie SCR	<p>Wartość korekty dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych.</p> <p>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowymi.</p>
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych uwzględniających środki dotyczące gwarancji długoterminowych i środki przejściowe.
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych oraz maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. 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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a 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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 1 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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. 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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 1 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.</p>
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.
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>Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 2 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i C0040.</p>
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.
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> <p>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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 2 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.

	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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a 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.
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. Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Jest to różnica między dopuszczonymi środkami własnymi na pokrycie SCR–Kategoria 3 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. 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 maksymalną wartością dopuszczonych środków własnych na pokrycie SCR–Kategoria 3 z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.
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. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego rezerw techniczno-ubezpieczeniowych a obliczonymi 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0050/R0090	Wpływ środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych – SCR	Wartość korekty SCR wynikającej z zastosowania środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia środka przejściowego dotyczącego stóp procentowych wolnych od ryzyka a obliczonymi z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych wraz ze środkami dotyczącymi gwarancji długoterminowych i środkami przejściowymi.
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.
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. Jest to różnica między SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty z tytułu zmiany oraz innych środków przejściowych a maksymalną wartością SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020 i 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.
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. Jest to różnica między SCR obliczonym z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia korekty dopasowującej oraz wszystkich innych środków przejściowych a maksymalną wartością SCR z uwzględnieniem rezerw techniczno-ubezpieczeniowych spośród wykazanych w C0010, C0020, C0040 i 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.

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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0100/C0040	Niedostępne akcje uprzywilejowane na poziomie grupy – kategoria 2	Jest to kwota uznanych za niedostępne akcji uprzywilejowanych, zgodnie z art. 222 ust. 2–5 dyrektywy 2009/138/WE, które spełniają kryteria pozycji kategorii 2.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0050	Niedostępne akcje uprzywilejowane na poziomie grupy – kategoria 3	Jest to kwota uznanych za niedostępne akcji 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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> <ol 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>
-------------	--	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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 – pozycje kategorii 1 ograniczonej.</p>
R0230/C0040	Odliczenia z tytułu udziałów kapitałowych w innych przedsiębiorstwach finansowych, w tym w nieregulowanych jednostkach prowadzących działalność finansową – kategoria 2	<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>

	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 ułatwiając obliczanie współczynników SCR, zarówno wyłączając, jak i włączając jednostki z innych sektorów finansowych – kategoria 2.
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
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0290/C0030	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 1 ograniczona	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	Jest to kwota pozycji podstawowych środków własnych po odliczeniach, które spełniają kryteria kategorii 2.
R0290/C0050	Podstawowe środki własne ogółem po odliczeniach – kategoria 3	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0350/C0050	Akredytywy i gwarancje inne niż zgodnie 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0410/C0040	Instytucje 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.
R0420/C0010	Instytucje 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	Instytucje 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	Instytucje 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	Instytucje 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	Instytucje 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	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 wewnętrzgrupowych – ogółem	Są to łączne dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnętrzgrupowych celem obliczenia zagregowanych dopuszczonych środków własnych grupy. Wykazana tutaj liczba dotycząca środków własnych powinna być otrzymywana po odliczeniu niedostępnych środków własnych i transakcji wewnętrzgrupowych.
R0460/C0020	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnętrzgrupowych – kategoria 1 nieograniczona	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnętrzgrupowych 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 wewnętrzgrupowych.
R0460/C0030	Zagregowane środki własne z zastosowaniem metody odliczeń i agregacji i połączenia metod, po odliczeniu transakcji wewnętrzgrupowych – kategoria 1 ograniczona	Są to dopuszczone środki własne po wyeliminowaniu transakcji wewnętrzgrupowych 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 wewnętrzgrupowych.

	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 otrzymana 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 otrzymana 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	Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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	Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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	Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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	Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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.
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	Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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	Są to łączne środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0530/C0020	Łączne dostępne środki własne w celu spełnienia minimalnego skonsolidowanego SCR grupy – kategoria 1 nieograniczona	Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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	Są to środki własne grupy obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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	Są to środki własne podmiotu obejmujące podstawowe środki własne, po dostosowaniach, 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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 Wyłącalność 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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0680/C0010	SCR grupy	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 (R0660/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

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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 – 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0410/C0020	Terminowe zobowiązania podporządkowane – kategoria 1	Jest to kwota terminowych zobowiązań podporządkowanych, które spełniają kryteria kategorii 1.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 szczególne 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 Wypłacalność 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.
-------------	---	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 przenieszone	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 przenieszone	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 przenieszone	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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0600/C0060	Akcje uprzywilejowane ogółem – saldo przenoszone	Jest to saldo akcji uprzywilejowanych ogółem przenoszone na następny okres sprawozdawczy.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 przeniesione z poprzedniego okresu sprawozdawczego.
R0800/C0070	Zobowiązania podporządkowane ogółem – wyemitowane	Jest to kwota łącznych zobowiązań podporządkowanych wyemitowanych w ciągu okresu sprawozdawczego.

	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 – działanie 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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
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	Jest to pierwsza 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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
C0530	Pozostałe pozycje zatwierdzone przez organ nadzoru jako podstawowe środki własne, niewymienione powyżej – Nazwa danej jednostki	Nazwa danej jednostki

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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 ISO8601 (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 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.
-------------	--	--

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	Jest to odliczenie z tytułu każdego funduszu wyodrębnionego / portfela objętego korektą dopasowującą.

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	Wkład pojedynczego SRC do SRC grupy Jeżeli stosowana jest metoda 1, wkład jednostki zależnej w grupę oblicza się według wzoru: $\text{Contr}_j = \text{SCR}_j \times \text{SCR}^{\text{fully consolidated diversified}} / \sum_i \text{SCR}_i^{\text{solo}}$

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>gdzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> — SCR_i^{solo} jest pojedynczym SCR jednostki dominującej i każdej spółki holdingowej ubezpieczeniowej, reasekuracyjnej oraz pośredniczącej ubezpieczeniowej spółki holdingowej i finansowej spółki holdingowej 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. <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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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)
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>Jest to ogólna łączna kwota niedostępnej nadwyżki środków własnych na poziomie grupy.</p> <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;

- 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:

- Obliczenie „czynnika q” = $\frac{\text{adjustment}}{BSCR' - nSCR_{\text{int}}}$, 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 (C0030/R0100)

— *nSCR_{int}* = nSCR dla ryzyka z tytułu wartości niematerialnych i prawnych obliczony zgodnie z informacjami zawartymi w niniejszym formularzu (C0030/R0070)

- 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:

- 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
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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0010–R0050/ C0030	Kapitałowy wymóg wypłacalności netto	<p>Wartość wymogu kapitałowego netto 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/ 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 kwocie 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.	<p>Część korekty przypisywana do każdego modułu ryzyka zgodnie z procedurą opisaną w uwagach ogólnych.</p> <p>Wartość ta jest wartością dodatnią.</p>
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	<p>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.</p>
R0070/C0040	Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko z tytułu wartości niematerialnych i prawnych	<p>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.</p>
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 kwocie 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 netto dla każdego modułu ryzyka w ramach formuły standardowej, obejmująca korekta z tytułu efektu dywersyfikacji w ramach formuły standardowej.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 kwocie 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	<p>Korekta mające na celu korektę błędu obciążenia przy obliczaniu SCR w wyniku agregacji RFF/MAP nSCR na poziomie modułu ryzyka.</p> <p>Wartość ta jest wartością dodatnią.</p>
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.

	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 dla zakładów stosujących metodę skonsolidowaną	Wartość kapitałowego wymogu wypłacalności dla podmiotów stosujących metodę 1 określoną w art. 230 dyrektywy 2009/138/WE.

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));
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. 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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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

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).

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 odroczonych 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:

$$\text{— Obliczenie „czynnika } q\text{”} = \frac{\textit{adjustment}}{\textit{BSCR}' - \textit{nSCR}_{\textit{int}}}, \text{ gdzie}$$

- *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.

	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0020	Opis składników	<p>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.</p> <p>Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatników dochodowych do pokrywania strat, nieuwzględnione w ramach innych składników, są zgłaszane jako odrębne składniki.</p>
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 podatników dochodowych do pokrywania strat, jeżeli zostały uwzględnione przy obliczaniu składnika.</p> <p>Jeżeli „zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat” lub „zdolność odroczonej podatników 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 podatników.	<p>Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podatników 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 podatników dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ramach składnika</p> <p>3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podatników 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>W przypadku każdego składnika niniejsza pozycja reprezentuje wartość obliczoną zgodnie z częściowym modelem wewnętrznym. Kwota obliczona z wykorzystaniem formuły standardowej powinna zatem stanowić różnicę między kwotami wykazanymi w C0040 i C0060.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0110/C0100	Niezdywersyfikowane składniki ogółem	Suma wszystkich składników.
R0060/C0100	Dywersyfikacja	Łączna wartość dywersyfikacji pomiędzy składnikami wykazana w C0030. Wartość ta nie obejmuje skutków dywersyfikacji w ramach poszczególnych składników, które należy uwzględnić w ramach wartości zgłaszanych w C0030. Wartość tę należy podać jako wartość ujemną.
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/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.
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 ta jest wartością dodatnią.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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));
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. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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

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.

	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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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 odroczonej podatników 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 odroczonej podatnikami 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		Zdolność rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podat- ków dochodowych do pokrywania strat, wyznaczone na podstawie modelu ale nieuwzględnione w ramach innych składników, należy przedstawić jako wartości ujemne.
C0060	Uwzględnianie przy- szłych działań zarządu w odniesieniu do re- zerw techniczno-ubez- pieczeniowych i odro- czonych podatków.	Aby wskazać, czy przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych lub odroczonej podat- ków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione przy obliczaniu, należy wykorzystać opcję z poniższej listy zamkniętej: 1 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ra- mach składnika 2 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności odroczonej podat- ków dochodowych do pokrywania strat zostały uwzględnione w ra- mach składnika 3 – Przyszłe działania zarządu w odniesieniu do zdolności rezerw tech- niczno-ubezpieczeniowych i odroczonej podat- ków dochodowych do po- krywania 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.
R0160/C0100	Wymóg kapitałowy dla działalności prowadzo- nej zgodnie z art. 4 dy- rektywy 2003/41/WE	Kwota wymogu kapitałowego, obliczonego zgodnie z zasadami określo- nymi w art. 17 dyrektywy 2003/41/WE, w odniesieniu do funduszy wyodrę- bnionych 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 wy- płacalności z wyłącze- niem wymogu kapitało- wego	Wartość całkowitego zdywersyfikowanego SCR przed nałożeniem wymogu kapitałowego.
R0210/C0100	Ustanowione wymogi kapitałowe	Kwota wymogu kapitałowego, który został ustanowiony na dzień sprawoz- dawczy. Nie obejmuje wymogów kapitałowych ustanowionych między tym dniem a przekazaniem danych do organu nadzoru, ani ustanowionych po przekazaniu danych.
R0220/C0100	Kapitałowy wymóg wy- płacalności	Wartość SCR obliczonego z zastosowaniem pełnego modelu wewnętr- znego.
Inne informacje na temat SCR		
R0300/C0100	Wartość lub oszacowa- nie łącznej zdolności re- zerw techniczno-ubez- pieczeniowych do po- krywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności rezerw techniczno-ubezpiecze- niowych do pokrywania strat, w tym część uwzględniona w ramach innych składników i część zgłaszana jako odrębny składnik. Wartość tę należy wy- kazać jako wartość ujemną.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0310/C0100	Wartość lub oszacowanie ogólnej zdolności odroczonego podatku dochodowego do pokrywania strat	Łączna wartość lub oszacowanie zdolności odroczonego podatku dochodowego 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));
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. 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

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 wymogi:

- 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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
R0010/C0010	Uproszczenia – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0010/C0010 = 1, w R0410 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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

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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0220–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).
R0220–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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0260–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).
R0260–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).

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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0410/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – obligacje i pożyczki	<p>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.</p> <p>Jeżeli $R0010/C0010=1$, pozycja ta reprezentuje kapitałowy wymóg wypłacalności brutto z tytułu ryzyka spreadu związanego z obligacjami i pożyczkami, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi.</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>
R0430–R0440/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – kredytowe instrumenty pochodne – szok związany ze spadkiem/wzrostem w odniesieniu do kredytowych instrumentów pochodnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na szok związany ze spadkiem/wzrostem w związku z ryzykiem spreadu związanego z kredytowymi instrumentami pochodnymi, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>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.</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>
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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.</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>
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	<p>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.</p>
R0450/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0450/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi.</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>
R0450/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z 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>
R0450/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	<p>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.</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>
R0450/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p>
R0450/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne	<p>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.</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0460/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0460/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0460/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0460/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0460/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0460/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0460/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 1	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 1, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0470/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0470/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2. Kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych jest wykazywana jako kwota pomniejszona o kwoty należne z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0470/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2, po szoku. W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).
R0470/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0470/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
R0470/C0070	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi 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).
R0470/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – ryzyko spreadu – pozycje sekurytyzacyjne – typ 2	Jest to wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka spreadu związane z pozycjami sekurytyzacyjnymi typu 2, tj. przed korektą z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.
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).

	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.

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. 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.
-------------	--	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	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.

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
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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
R0010/C0010	Uproszczenia	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej listy zamkniętej: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane
R0100/C0080	Ekspozycje typu 1 – 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 1 zdefiniowanych do celów Wypłacalność II.
R0110–R0200/C0020	Nazwa ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	Należy podać nazwę dla każdej z 10 największych ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta.
R0110–R0200/C0030	Kod ekspozycji wobec pojedynczego kontrahenta	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
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 miesięcy – 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 miesięcy.
R0320/C0050	Ekspozycje typu 2 – Wszystkie ekspozycje typu 2 inne niż należności od pośredników wymagalne od ponad 3 miesięcy – 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 miesięcy.
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.
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 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;
- 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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0040/C0010	Zastosowano uproszczenia: ryzyko związane z rezygnacjami z umów	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu ryzyka związanego z rezygnacjami z umów. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0040/C0010 = 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. W każdym przypadku należy w całości wypełnić R0430.
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 narzut kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności (przed dostosowaniem 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).
R0200/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko długowieczności	Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności, 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	Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności, 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	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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).

	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>

	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>
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	<p>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).</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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).</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>
R0430/C0080	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności brutto – Ryzyko związane z rezygnacjami z umów – ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów	<p>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).</p>
R0500/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0500/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie, 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>
R0500/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>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 wroście o 1 punkt procentowy wskaźnika inflacji ponoszonych kosztów (wyrażonego w procentach) stosowanego 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>
R0500/C0050	Wartości bezwzględne po szoku – Zobowiązania (z uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>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).</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/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach na życie	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>Jeżeli R0050=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka wydatków w ubezpieczeniach na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczonych obliczeń.</p>

	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: % wzrostie 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. 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>

	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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0050/C0010	Zastosowano uproszczenia: ryzyko związane z rezygnacjami z umów w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń na życie	Należy wskazać, czy podmiot objęty nadzorem nad grupą stosował uproszczenia przy obliczaniu 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. Należy wykorzystać następujące opcje: 1 – Uproszczenia zostały zastosowane 2 – Uproszczenia nie zostały zastosowane Jeżeli R0050/C0010 = 1, w R0400 do R0420 należy wypełnić jedynie C0060 i C0080. W każdym przypadku należy w całości wypełnić R0430.
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).
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0100/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (przed uwzględnieniem zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>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).</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 w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych.</p> <p>Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje wymóg kapitałowy brutto z tytułu ryzyka śmiertelności w ubezpieczeniach zdrowotnych, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0200/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>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).</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 w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych, 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 w ubezpieczeniach zdrowotnych obliczony z zastosowaniem uproszczeń.</p>
R0200/C0070	Wartość bezwzględna po szoku – Zobowiązania (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) – Ryzyko długowieczności w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>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).</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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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	<p>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.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>
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	<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 – spadek 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>
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	<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 – spadek wydatków medycznych.</p> <p>Jeżeli R0030/C0010=1, nie należy wypełniać tej pozycji.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
R0340/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0340/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów, 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>
R0340/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>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).</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>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).</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>
R0340/C0060	Wartość bezwzględna po szoku – Kapitałowy wymóg wypłacalności netto – ryzyko niezdolności do pracy – zachorowalności w ubezpieczeniach zdrowotnych – Ubezpieczenia na wypadek utraty dochodów	<p>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.</p> <p>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.</p>
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	<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 na wypadek utraty dochodów, 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>Jest to wymóg kapitałowy netto z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji, po korekcie z tytułu zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat.</p> <p>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.</p>
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	<p>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).</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/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	<p>Jest to wymóg kapitałowy brutto (bez uwzględnienia zdolności rezerw techniczno-ubezpieczeniowych do pokrywania strat) z tytułu ryzyka trwałego spadku wskaźników rezygnacji.</p> <p>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.</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, 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>
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	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z masowymi rezygnacjami z umów, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	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	<p>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.</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>
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	<p>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.</p>
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	<p>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.</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>
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	<p>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.</p>
R0500/C0020	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Aktywa – Ryzyko wydatków w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko wydatków, przed szokiem.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>
R0500/C0030	Początkowe wartości bezwzględne przed szokiem – Zobowiązania – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna zobowiązań wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów, 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>
R0500/C0040	Wartości bezwzględne po szoku – Aktywa – Ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych	<p>Jest to wartość bezwzględna aktywów wrażliwych na ryzyko związane z wysokością ponoszonych kosztów w ubezpieczeniach zdrowotnych, po szoku.</p> <p>W pozycji tej nie uwzględnia się kwot należnych z umów reasekuracji i od spółek celowych (podmiotów specjalnego przeznaczenia).</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.
-------------	--	---

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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: 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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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	Dyweryfikacja 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	Dyweryfikacja 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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;
- 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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.

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.
-----------------------	--	---

	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 wykonać 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: Vprem	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: Vres	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. Jeżeli R0010/C0010=1, pozycja ta reprezentuje całkowity wymóg kapitałowy dla podmodułu ryzyka składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie, obliczony z zastosowaniem uproszczeń.
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.

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 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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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. 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).

	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, 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, 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
R0100/C0180	Ryzyko śmiertelności – zmodyfikowany czas trwania	Zmodyfikowany czas trwania (w latach) wszystkich płatności w przypadku śmierci, uwzględnionych w wyznaczeniu 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 uprawionych z umowy ubezpieczenia uwzględnionych w wyznaczeniu 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 wyznaczeniu 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 stopa inflacji przyjęta 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.

	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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.
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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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 szczególności, 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 ograniczeniu 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.

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.

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. Jeżeli pozycja Z0020 = 2, należy wykazać „0”.

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.
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.
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”).
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.
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 regiony EOG (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 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 grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną przed dywersyfikacją, w następnym roku w odniesieniu do 14 regionów innych niż regiony EOG.
C0050/R0400–R0590	Ekspozycja – region EOG	Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 regionów EOG 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 regionie EOG; 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 regionie EOG.
C0050/R0600	Ekspozycja – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja przed dywersyfikacją dla 20 regionów EOG.
C0060/R0400–R0590	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana huraganem dla każdego z 20 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strekami.
C0060/R0600	Wskazana strata brutto – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto przed dywersyfikacją dla 20 regionów EOG.

C0070/R0400–R0590	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 regionów EOG dla huraganu, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0070/R0600	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0080/R0400–R0590	Scenariusz A lub B – region EOG	Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka huraganu dla każdego z 20 regionów EOG 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.
C0090/R0400–R0590	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla każdego z 20 regionów EOG odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B.
C0090/R0600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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.

C0100/R0600	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka z tytułu huraganu dla 20 regionów EOG.
C0100/R0790	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 regionów EOG.
C0110/R0790	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Huragan ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 huraganów w każdym z regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem.
C0120/R0600	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Huragan ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 20 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 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 regionów EOG, 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 regiony EOG (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 – region EOG	Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 20 regionów EOG 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 regionie EOG; 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 regionie EOG.
C0140/R1030	Ekspozycja – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja dla 20 regionów EOG.
C0150/R0830–R1020	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla każdego z 20 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0150/R1030	Wskazana strata brutto – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto spowodowana trzęsieniem ziemi dla 20 regionów EOG.
C0160/R0830–R1020	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 20 regionów EOG 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0170/R0830–R1020	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsień ziemi w każdym z 20 regionów EOG.
C0170/R1030	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu trzęsienia ziemi dla 20 regionów EOG.
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 ryzyka trzęsienia ziemi w regionach niebędących regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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/R1030	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 20 regionów EOG.
C0180/R1220	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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 – region EOG	Dla każdego z 20 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 20 regionów EOG.
C0190/R1220	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Trzęsienie ziemi ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 regionów EOG.
C0200/R1030	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Trzęsienie ziemi ogółem, regiony EOG 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 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 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 ryzyka trzęsienia ziemi odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno regionów EOG, 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	<p>Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 14 regionów innych niż regiony EOG (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:</p> <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>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 grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów.
C0220/R1260–R1390	Ekspozycja – region EOG	<p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 14 regionów EOG dla linii biznesowych:</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 regionie EOG;</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 regionie EOG; 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 regionie EOG.</p>
C0220/R1400	Ekspozycja – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja dla 14 regionów EOG.
C0230/R1260–R1390	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana powodzią w każdym z 14 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0230/R1400	Wskazana strata brutto – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto spowodowana powodzią dla 14 regionów EOG.
C0240/R1260–R1390	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 14 regionów EOG 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0250/R1260–R1390	Scenariusz A lub B – region EOG	Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka powodzi w każdym z 14 regionów EOG 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 – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi w każdym z 14 regionów EOG odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B.
C0260/1400	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu powodzi dla 14 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 14 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 14 regionów EOG.

C0270/R1590	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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 – region EOG	Dla każdego z 14 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 14 regionów EOG.
C0280/R1590	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Powódź ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 powodzi w każdym z 14 regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem.
C0290/R1400	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Powódź ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 14 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku w odniesieniu do każdego z 9 regionów innych niż regiony EOG (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:</p> <p>ubezpieczenia od ognia i pozostałych szkód rzeczowych obejmujące ryzyko gradobicia, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej;</p> <p>ubezpieczenia morskie, lotnicze i transportowe obejmujące szkody rzeczowe na lądzie spowodowane przez gradobicie, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej; oraz</p> <p>pozostałe ubezpieczenia pojazdów, w tym zobowiązania z tytułu reasekuracji proporcjonalnej.</p> <p>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 grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, w następnym roku w odniesieniu do pozostałych regionów.
C0310/R1630–R1710	Ekspozycja – region EOG	<p>Suma całkowitej sumy ubezpieczenia dla każdego z 9 regionów EOG dla linii biznesowych:</p> <p>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 regionie EOG;</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 gradobicie w przypadku, gdy ryzyko to jest umiejscowione w danym regionie EOG; oraz</p> <p>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 regionie EOG.</p>
C0310/R1720	Ekspozycja – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna ekspozycja dla 9 regionów EOG.
C0320/R1630–R1710	Wskazana strata brutto – region EOG	Wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem w każdym z 9 regionów EOG, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0320/R1720	Wskazana strata brutto – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna wskazana strata brutto spowodowana gradobiciem dla 9 regionów EOG.
C0330/R1630–R1710	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – region EOG	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla każdego z 9 regionów EOG 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Stosunek między łączną wskazaną stratą brutto i całkowitą ekspozycją.
C0340/R1630–R1710	Scenariusz A lub B – region EOG	Wyższy z wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka gradobicia w każdym z 9 regionów EOG 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 – region EOG	Wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia w każdym z 9 regionów EOG odpowiadający wyższej z kwot dla scenariuszy A i B.
C0350/R1720	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka z tytułu gradobicia dla 9 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 regionów EOG, 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 – region EOG	Dla każdego z 9 regionów EOG, 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, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny szacowany efekt ograniczenia ryzyka dla 9 regionów EOG.

C0360/R1910	Szacowany efekt ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG 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 – region EOG	Dla każdego z 9 regionów EOG, 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.
C0370/R1720	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączna szacowana składka z tytułu wznowienia dla 9 regionów EOG.
C0370/R1910	Szacowana składka z tytułu wznowienia – Gradobicie ogółem, pozostałe regiony przed dywersyfikacją	Dla wszystkich regionów niebędących regionami EOG, 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 – region EOG	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 gradobicia w każdym z 9 regionów EOG, zgodnie z wybranym scenariuszem.
C0380/R1720	Wymóg z tytułu ryzyka katastroficznego po uwzględnieniu efektu ograniczenia ryzyka – Gradobicie ogółem, regiony EOG przed dywersyfikacją	Łączny wymóg kapitałowy, po odliczeniu efektu ograniczenia ryzyka związanego z konkretnymi umowami reasekuracji grupy i spółkami celowymi (podmiotami specjalnego przeznaczenia), dla 9 regionów EOG.
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 regionami EOG. 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 ryzyk gradobicia odnoszących się do poszczególnych regionów (zarówno regionów EOG, 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. 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	Wskazana strata brutto spowodowana osunięciem się ziemi, z uwzględnieniem efektu dywersyfikacji między strefami.
C0420/R1950	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka katastroficznego przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka – Osunięcie się ziemi ogółem, przed dywersyfikacją	Współczynnik wymogu z tytułu ryzyka dla terytorium Francji dla osunięcia się ziemi, z 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.
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.
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</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>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>
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	<p>Jest to wymóg kapitałowy przed uwzględnieniem efektu ograniczenia ryzyka, dla poszczególnych rodzajów ochrony (szkody rzeczowe, usunięcie szczątków, utrata dochodu z wydobywania, 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 wydobywania ropy naftowej i gazu ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w odniesieniu do eksplozji na platformie w ramach następujących linii biznesowych:</p> <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 grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną 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 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.
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.

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	<p>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.</p> <p>Maksimum odnosi się do wszystkich statków powietrznych ubezpieczanych przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w ramach następujących linii biznesowych:</p> <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 grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w związku z ubezpieczeniem i reasekuracją lotniczą oraz w odniesieniu do wybranego statku powietrznego.</p>
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	<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 grupy ubezpieczeniowej lub reasekuracyjnej, czyli zespołowi budynków o najwyższej sumie ubezpieczenia, który spełnia następujące warunki:</p> <p>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.</p> <p>wszystkie budynki znajdują się w całości lub części w promieniu 200 metrów.</p>
-------------	---	---

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: 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 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; 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 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.
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.
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.

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	<p>Oszacowanie składek, które zostaną zarobione przez grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną w następnym roku, dla umów w związku z następującą grupą zobowiązań:</p> <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.
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, C1210/R3300–R3600, 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, C1220/R3300– R3600, 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.
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	<p>Największa koncentracja ryzyka wypadków grupę ubezpieczeniową lub reasekuracyjną, dla każdego kraju, jest równa największej liczbie osób, w stosunku do których spełnione zostały następujące warunki:</p> <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> <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, C1340/R3700–R4010, C1350/R3700–R4010, C1360/R3700–R4010	Średnia suma ubezpieczenia według rodzaju zdarzenia	<p>Wartość świadczeń odpowiada sumie ubezpieczenia lub, jeżeli umowa ubezpieczenia przewiduje świadczenia cykliczne, najlepszemu oszacowaniu wypłacanych świadczeń dla poszczególnych rodzajów zdarzeń.</p> <p>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.</p>

		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.
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.
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) 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.

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> <p>osoby ubezpieczone są mieszkańcami danego kraju;</p> <p>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> <p>Te osoby ubezpieczone mogą ubiegać się o świadczenia w związku z następującymi sposobami korzystania z opieki zdrowotnej:</p> <p>hospitalizacja;</p> <p>konsultacja lekarska;</p> <p>niekorzystanie z formalnej opieki medycznej.</p>
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 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	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.

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: kod identyfikacyjny dominującego podmiotu + 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: <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
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 wpływów pieniężnych.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Kwota depozytów otrzymanych przez zakład reasekuracji.
C0150	Otrzymane gwarancje	Całkowita kwota otrzymanych gwarancji.

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 zamkniętej listy: 1 – LEI 2 – Specyficzny kod

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180	Nazwa prawna zakładu reasekuracji	<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 wspólna pula jest podmiotem prawnym.</p>
C0190	Rodzaj zakładu reasekuracji	<p>Rodzaj zakładu reasekuracji, na którego zostało przeniesione ryzyko ubezpieczeniowe.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – zakład ubezpieczeń bezpośrednich na życie</p> <p>2 – zakład ubezpieczeń bezpośrednich innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>3 – zakład ubezpieczeń bezpośrednich na życie oraz ubezpieczeń bezpośrednich innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>4 – wewnętrzny zakład ubezpieczeń</p> <p>5 – reasekurator wewnętrzny (zakład reasekuracji, który koncentruje się na przejmowaniu ryzyka od pozostałych zakładów ubezpieczeń objętych zakresem nadzoru nad grupą)</p> <p>6 – reasekurator zewnętrzny (zakład reasekuracji, który przejmuje ryzyko od zakładów ubezpieczeń innych niż zakłady ubezpieczeń objęte zakresem nadzoru nad grupą)</p> <p>7 – wewnętrzny zakład reasekuracji</p> <p>8 – spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia)</p> <p>9 – jednostka stanowiąca wspólną pulę (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	Aktualny/bieżący rating uwzględniany przez grupę.
C0220	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Agencja, która nadaje rating zakładowi reasekuracji, który jest uwzględniany przez podmiot.
C0230	Stopień jakości kredytowej	Należy wskazać stopień jakości kredytowej przypisany zakładowi reasekuracji. Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez grupę stosującą formułę standardową.
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.
C0020	Kod identyfikacyjny podmiotu	Kod identyfikacyjny według następującej 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 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	Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	Wewnętrzny kod nadany przez podmiot spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia), wg następującej kolejności: <ul style="list-style-type: none"> — identyfikator podmiotu prawnego (LEI) — Specyficzny kod

	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 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. <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) 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 objęty zakresem nadzoru nad grupą
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> <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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		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.
C0070	Rodzaj zdarzeń (trigger) powodujących uruchomienie wypłat w spółce celowej (podmiocie specjalnego przeznaczenia)	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: 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	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 ryzyka katastroficznych lub ogólne tabele śmiertelności dla ryzyka długowieczności.
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 zamkniętej listy: 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 objętego zakresem nadzoru nad grupą). Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy: 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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).
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 zamkniętej listy: 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 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180	Wskazanie istotnych inwestycji cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia)	<p>Należy wskazać, czy istnieją istotne inwestycje cedenta w spółkę celową (podmiot specjalnego przeznaczenia), zgodnie z art. 210 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35.</p> <p>1 – nie dotyczy</p> <p>2 – Lokaty spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) kontrolowane przez cedenta lub jednostkę sponsorującą (jeżeli inna niż cedent);</p> <p>3 – Lokaty spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) posiadane przez cedenta (akcje, papiery wartościowe lub inne zobowiązania podporządkowane spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia));</p> <p>4 – Cedent sprzedaje reasekurację lub inną ochronę służącą ograniczeniu ryzyka spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia);</p> <p>5 – Cedent udzielił gwarancji lub innej formy podniesienia jakości kredytowej spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) lub posiadaczom obligacji;</p> <p>6 – wystarczające ryzyko bazowe zatrzymane przez cedenta;</p> <p>9 – inne.</p> <p>Po wykazaniu tych informacji należy następnie w polach C0030 i C0040 zidentyfikować instrument finansowania.</p>
C0190	Aktywa sekurytyzowane związane z cedentem posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca	<p>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:</p> <p>1 – posiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca</p> <p>2 – nieposiadane powierniczo u innej osoby trzeciej niż cedent lub jednostka sponsorująca</p>

Informacje dotyczące spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)

C0200	Wewnętrzny kod spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia)	<p>Wewnętrzny kod nadany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia) przez podmiot objęty zakresem nadzoru nad grupą, wg 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 <p>Kod ten jest niepowtarzalny dla każdej spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia) i pozostaje niezmienny w kolejnych sprawozdaniach.</p>
-------	--	--

	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 z opcji 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) grupy muszą 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)	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: 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	Rating spółki celowej (podmiot specjalnego przeznaczenia), o ile istnieje, uwzględniany przez grupę i przyznany przez zewnętrzną agencję ratingową.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0280	Wyznaczona zewnętrzna instytucja wiarygodności kredytowej (ECAI)	Agencja ratingowa nadająca zewnętrzny rating spółki celowej (podmiotu specjalnego przeznaczenia), wykazany w pozycji C0260.
C0290	Stopień jakości kredytowej	Określa stopień jakości kredytowej przypisany spółce celowej (podmiotowi specjalnego przeznaczenia). Stopień jakości kredytowej musi uwzględniać wszelkie korekty jakości kredytowej dokonane wewnętrznie przez grupę.
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.
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Rodzaj kodu identyfikacyjnego podmiotu	Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod
C0040	Nazwa prawna podmiotu	Nazwa prawna podmiotu
C0050	Rodzaj podmiotu	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: 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 13 – Spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia) inna niż spółka celowa (podmiot specjalnego przeznaczenia), której udzielono zezwolenia zgodnie z art. 211 dyrektywy 2009/138/WE 14 – Spółki zarządzające UCITS zdefiniowane w art. 1 pkt 54 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 15 – Zarządzający alternatywnym funduszem inwestycyjnym zdefiniowani w art. 1 pkt 55 rozporządzenia delegowanego (UE) 2015/35 99 – inne
C0060	Forma prawna	Określić formę prawną podmiotu. W przypadku kategorii 1–4 w polu „Rodzaj podmiotu”, forma prawna musi być spójna z załącznikiem III do dyrektywy 2009/138/WE.
C0070	Kategoria (ubezpieczenia wzajemne/ubezpieczenia inne niż wzajemne)	Podać ogólne informacje na temat formy prawnej, tj. czy podmiot jest zakładem ubezpieczeń wzajemnych czy nie. Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy: 1 – Zakład ubezpieczeń wzajemnych 2 – Zakład niebędący zakładem ubezpieczeń wzajemnych
C0080	Organy nadzoru	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. Proszę zastosować pełną nazwę organu.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Kryteria rankingowe (w walucie sprawozdawczej grupy)		
C0090	Całkowity bilans (dla zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji)	Dla zakładów ubezpieczeń i zakładów reasekuracji z EOG całkowita kwota bilansu na potrzeby Wypłacalność 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. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0100	Całkowity bilans (dla innych regulowanych podmiotów)	Dla innych regulowanych podmiotów całkowita kwota bilansu zgodnie z odpowiednimi zasadami sektorowymi. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0110	Całkowity bilans (nieregulowane podmioty)	Dla nieregulowanych podmiotów całkowita kwota bilansu stosowanego w MSSF lub krajowych ogólnie przyjętych zasad rachunkowości. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0120	Składki przypisane pomniejszone o reasekurację scedowane na rzecz zakładów ubezpieczeń lub zakładów reasekuracji zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości	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.
C0130	Obroty określa się jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości dla innych rodzajów podmiotów lub ubezpieczeniowych spółek holdingowych.	W przypadku innych rodzajów podmiotów obroty określa się jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości. W przypadku ubezpieczeniowych spółek holdingowych lub finansowych spółek holdingowych o działalności mieszanej odpowiednie obroty określone jako przychody brutto zgodnie z MSSF lub krajowymi ogólnie przyjętymi zasadami rachunkowości będą stosowane jako kryteria rankingowe. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0140	Wynik z działalności ubezpieczeniowej	Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje o ich wyniku z działalności ubezpieczeniowej zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę bezwzględną. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy.
C0150	Wyniki inwestycyjne	Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji przekazują informacje o ich wynikach inwestycyjnych zgodnie z ich sprawozdaniami finansowymi. Należy wykazać kwotę bezwzględną. Stosuje się walutę sprawozdawczą grupy. Wartość ta nie może obejmować żadnej wartości wykazanej w C0140.
C0160	Wyniki ogółem	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 bezwzględną. 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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
Kryteria wpływu		
C0180	% akcji kapitałowych	<p>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).</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0190	% wykorzystanego do sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	<p>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.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0200	% praw głosu	<p>Proporcjonalny udział praw głosu, które podmiot posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce posiada bezpośrednio lub pośrednio w danym podmiocie.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0210	Inne kryteria	<p>Inne kryteria, które są przydatne do oceny poziomu wpływu wywieranego przez podmiot posiadający udziały kapitałowe w innej jednostce, np. scentralizowane zarządzanie ryzykiem.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
C0220	Poziom wpływ	<p>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.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Wpływ dominujący</p> <p>2 – Wpływ znaczący</p>
C0230	Proporcjonalny udział wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy	<p>Proporcjonalny udział jest to udział, który będzie wykorzystywany do obliczenia wypłacalności grupy.</p> <p>Niniejsze pole nie ma zastosowania w odniesieniu do ostatecznej jednostki dominującej.</p>
Objęcie nadzorem nad grupą		
C0240	Objęcie nadzorem nad grupą – tak/nie	<p>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.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Objęte nadzorem</p> <p>2 – Nieobjęte nadzorem (art. 214 lit. a))</p> <p>3 – Nieobjęte nadzorem (art. 214 lit. b))</p> <p>4 – Nieobjęte nadzorem (art. 214 lit. c))</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>W niniejszej pozycji podaje się informacje na temat metody zastosowanej do obliczenia wypłacalności grupy i traktowania poszczególnych podmiotów.</p> <p>Należy wykorzystać jedną z opcji z poniższej zamkniętej listy:</p> <p>1 – Metoda 1: Konsolidacja pełna</p> <p>2 – Metoda 1: Konsolidacja proporcjonalna</p> <p>3 – Metoda 1: Skorygowana metoda praw własności</p> <p>4 – Metoda 1: Przepisy branżowe</p> <p>5 – Metoda 2: Wypłacalność II</p> <p>6 – Metoda 2: Inne przepisy branżowe</p> <p>7 – Metoda 2: Przepisy lokalne</p> <p>8 – Odliczenie z tytułu udziałów kapitałowych w związku z art. 229 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>9 – Nieobjęcie nadzorem nad grupą w rozumieniu art. 214 dyrektywy 2009/138/WE</p> <p>10 – Inna metoda</p>
-------	---	---

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:

- 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

	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 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> <p>1 – LEI</p> <p>2 – Specyficzny kod</p>
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> <p>1 – poziom podmiotu</p> <p>2 – istotny fundusz wyodrębniony lub portfel objęty korektą dopasowującą</p> <p>3 – pozostała część</p>
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>

Zakłady ubezpieczeń i zakłady reasekuracji z EOG i spoza EOG (z wykorzystaniem zasad Wypłacalność 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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>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:</p> <p>1 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach na życie / ryzyko rewizji rent</p> <p>2 – Ryzyko aktuarialne w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń o życie / ryzyko rewizji rent</p> <p>3 – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach zdrowotnych o charakterze ubezpieczeń innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>4 – Ryzyko składki i rezerw w ubezpieczeniach innych niż ubezpieczenia na życie</p> <p>Należy wstawić tyle opcji ile potrzeba, rozdzielając je przecinkiem.</p>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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	Jeżeli podmiot stosuje częściowe modele wewnętrzne przy obliczaniu indywidualnego SCR, należy wykazać obszar(-y), w odniesieniu do których są one stosowane.
C0180	Grupa lub indywidualny model wewnętrzny	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: 1 – indywidualny model wewnętrzny 2 – grupowy model wewnętrzny
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 Wypłacalność II lub ich nie stosujące) i niekorzystających z zasadami Wypłacalność 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.

	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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	Minimalny wymóg kapitałowy, sektorowych lub hipotetyczny, które powoduje ostateczną interwencję, przyjmując że było dostępne tzw. stopniowanie interwencji. Pozycja ta nie jest wymagana dla jednostek, dla których nie ustalono poziomu ostatecznej interwencji.
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	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 kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny podmiotu”. 1 – LEI 2 – Specyficzny kod

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0040	Metoda obliczania wypłacalności grupy	<p>Wskazać metodę obliczania wypłacalności grupy. Należy wykorzystać jedną opcję z poniższej listy zamkniętej:</p> <p>1 – Metoda 1</p> <p>2 – Metoda 2</p>
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> <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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> <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>
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 Wypłacalność 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 sędowane 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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0220	Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Wartość ta nie jest ujęta w poprzednich pozycjach. W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe. Należy wykazać jako wartość ujemną.
C0230	Przepisy przejściowe dotyczące rezerw techniczno-ubezpieczeniowych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych	Kwota odliczenia wynikającego z zastosowania przepisów przejściowych w odniesieniu do rezerw techniczno-ubezpieczeniowych Wartość ta nie jest ujęta w poprzednich pozycjach. W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację, ale bez uwzględnienia transakcji wewnątrzgrupowych, w tym reasekuracji wewnątrzgrupowej. Należy wykazać jako wartość ujemną.
C0240	Środki dotyczące gwarancji długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z uwzględnieniem środka przejściowego dotyczącego RFR – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	Określa całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty wynikającej z przepisów przejściowych dotyczących stóp procentowych wolnych od ryzyka. W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. bez pomniejszenia o reasekurację i transakcje wewnątrzgrupowe.
C0250	Środki dotyczące gwarancji długoterminowych – rezerwy techniczno-ubezpieczeniowe z uwzględnieniem rent zmiennych – kwota rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych	Określa całkowitą kwotę rezerw techniczno-ubezpieczeniowych z uwzględnieniem transakcji wewnątrzgrupowych (C0050) z uwzględnieniem korekty z tytułu zmiany. W pozycji tej należy podać kwoty brutto tj. 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).

Zakłada się, że grupy wypełniają 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.

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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy	<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: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr
C0040	Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / pożyczkodawcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / pożyczkodawcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod
C0050	Nazwa emitenta / pożyczkobiorcy	<p>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).</p>
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, 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	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / pożyczkobiorcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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, 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 – Obligacje / Dług – zabezpieczone 2 – Obligacje / Dług – niezabezpieczone 3 – Kapitał własny – udziały / udziały kapitałowe w innych zakładach 4 – Typu kapitałowego – inne 5 – Inny transfer aktywów – nieruchomości 6 – Inny transfer aktywów – pozostałe
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> <ul style="list-style-type: none"> — W przypadku transakcji wewnątrzgrupowych bez terminu zapadalności należy podać „9999-12-31”. — W przypadku wieczystych papierów wartościowych należy używać „9999-12-31”.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 Wypłacalność II w ramach obliczania wypłacalności grupy, wartość obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność 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 Wypłacalność II:</p> <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>
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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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.

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.

Zakłada się, że grupy wypełniają 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.

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.

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0030	Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy	<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: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr
C0040	Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod
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: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr
C0070	Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod

	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>
C0110	Data transakcji / obrotu	<p>Wskazanie kodu ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty transakcji / obrotu na instrumencie pochodnym. W przypadku umów odnawianych należy stosować datę początkowej transakcji.</p>
C0120	Termin zapadalności	<p>Określa określony w umowie kod ISO 8601 (rrrr-mm-dd) daty zamknięcia kontraktu pochodnego, np. terminu zapadalności, daty wygaśnięcia opcji (europejskich lub amerykańskich) itp.</p>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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/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, wykazana w walucie sprawozdawczej grupy. Jeżeli jeden z kontrahentów uczestniczących w transakcjach wewnątrzgrupowych stosuje zasady wyceny Wypłacalność II w ramach obliczania wypłacalności grupy, wartość obliczona zgodnie z zasadami Wypłacalność 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 Wypłacalność II: — 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. Umowa zabezpieczenia między innymi rodzajami podmiotów, np. transakcje wewnątrzgrupowe między dwiema instytucjami kredytowymi w ramach grupy, może być wyceniana zgodnie z przepisami sektorowymi.
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 zamkniętej listy: 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”

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
C0180	Opcje, kontrakty terminowe typu future, kontrakty terminowe typu forward oraz pozostałe instrumenty pochodne – Kod identyfikacyjny składnika aktywów / zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego	<p>Kod identyfikacyjny składnika aktywów lub zobowiązania stanowiącego instrument bazowy instrumentu pochodnego. Pozycję tę należy przedstawić w przypadku instrumentów pochodnych, które posiadają jeden instrument bazowy lub jeden indeks w portfolio 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, gdy powyższe opcje nie są dostępne, który musi być spójny na przestrzeni czasu. — „Wiele aktywów/zobowiązań”, jeżeli jest więcej niż jeden składnik aktywów lub zobowiązań stanowiący bazę instrumentu pochodnego. <p>Jeżeli instrumentem bazowym instrumentu pochodnego jest indeks, należy podać kod indeksu.</p>
C0190	Rodzaj kodu identyfikacyjnego składnika aktywów lub zobowiązania bazowego instrumentu pochodnego.	<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
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).

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 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:

- 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.

Zakłada się, że grupy wypełniają 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 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: — 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
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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	<p>Określa rodzaj umowy reasekuracji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 <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>

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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>
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

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<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 z udziałem w zyskach</p> <p>30 – Ubezpieczenia, w których świadczenie jest ustalane w oparciu o określone indeksy lub inne wartości bazowe i ubezpieczenia i ubezpieczenia z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym</p> <p>31 – Pozostałe ubezpieczenia na życie</p> <p>32 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>33 – Renty z umów ubezpieczenia innych niż umowy ubezpieczenia na życie oraz powiązane ze zobowiązaniami ubezpieczeniowymi innymi niż zobowiązania z tytułu ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>34 – Reasekuracja ubezpieczeń na życie</p> <p>35 – Ubezpieczenia zdrowotne</p> <p>36 – Reasekuracja ubezpieczeń zdrowotnych</p> <p>Jeżeli uzgodnienie dotyczące reasekuracji obejmuje więcej niż jedną linię biznesową, należy wybrać najbardziej istotną linię biznesową spośród wymienionych powyżej.</p>

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.

Zakłada się, że grupy wypełniają 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/lokate 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

	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: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr
C0040	Rodzaj kodu identyfikacyjnego inwestora / nabywcy beneficjenta	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny inwestora / nabywcy / beneficjenta”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 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	<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: kod identyfikacyjny podmiotu dominującego + kod ISO 3166-1 alfa- 2 kraju podmiotu + 5 cyfr
C0070	Rodzaj kodu identyfikacyjnego emitenta / sprzedawcy / wystawcy	<p>Określenie kodu zastosowanego w pozycji „Kod identyfikacyjny emitenta / sprzedawcy / wystawcy”.</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – LEI 2 – Specyficzny kod
C0080	Rodzaj transakcji	<p>Określa rodzaj transakcji. Należy wykorzystać jedną z opcji poniższej zamkniętej listy:</p> <ul style="list-style-type: none"> 1 – Zobowiązania warunkowe 2 – Pozycje pozabilansowe 3 – Wewnętrzny podział kosztów 4 – Inne

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
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 datę wygaśnięcia należy podać „9999-12-31”.
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 Wypłacalność II. Pozycję tę należy wykazać w walucie sprawozdawczej grupy. 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. 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 Wypłacalność II.

S.37.01 – Ryzyko koncentracji aktywów**Uwagi ogólne:**

Niniejsza sekcja dotyczy rocznych informacji przekazywanych przez grupy.

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.

	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/dokonyującego 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)

	POZYCJA	NOTY OBJAŚNIAJĄCE
		<p>— Kod nadany przez podmiot, gdy powyższe opcje nie są dostępne. Kod ten musi być stosowany spójnie na przestrzeni czasu.</p> <p>Dla ekspozycji typu 3 i 5 z pozycji C0050 sprawozdawczość powinna być prowadzona przez kontrahenta, a pozycji tej nie należy zgłaszać.</p>
C0070	Rodzaj kodu identyfikacyjnego ekspozycji	<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>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)	Określa instytucję oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) przyznającą zewnętrzny rating.
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

	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 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
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 Wypłacalność 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.

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	Gotówka, depozyty bankowe i inne depozyty pieniężne.
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	Inne aktywa wykazane w pozycji „Pozostałe lokaty (niewykazane w innych pozycjach)”

Kategoria		Definicja
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

ZAAŁĄCZNIK 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	1	1	1	1	1	1	1	1
Obligacje rządów centralnych			Obligacje korporacyjne	Akcje zwykłe	Fundusze akcji	Ryzyko cen akcji	Ryzyko cen akcji	Środki pieniężne	Udzielone kredyty i pożyczki bez zabezpieczenia	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)	

	4	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 polisy	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	9
	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe	Pozostałe

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			
		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

Definicje uzupełniających kodów identyfikacyjnych (*Complementary Identification Code – CIC*)

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 2004/39/WE. 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 więcej niż jednym kraju	Określa aktywa notowane 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 2004/39/WE.
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 2004/39/WE.
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
12	Obligacje emitowane na szczeblu ponadnarodowym	Obligacje emitowane przez instytucje publiczne utworzone na podstawie zobowiązania pomiędzy państwami, np. przez jeden z wielostronnych banków rozwoju, o których mowa w załączniku VI część 1 pkt 4 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (2013/36/UE), lub przez jedną z organizacji międzynarodowych, o których mowa w załączniku VI część 1 pkt 5 dyrektywy w sprawie wymogów kapitałowych (2013/36/UE)

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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	Papiery wartościowe o bardzo krótkim terminie zapadalności (zwykle od 1 dnia do 1 roku), np. negocjowalne certyfikaty depozytowe, akcepty bankierskie, transakcje repo, i inne instrumenty o wysokiej płynności. Papiery komercyjne są wykluczone z tej kategorii.
25	Obligacje hybrydowe	Obligacje korporacyjne posiadające cechy instrumentu dłużnego i instrumentu kapitałowego, lecz niebędące instrumentami zamiennymi
26	Zwykle 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.

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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
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)

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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>)
48	Fundusze infrastrukturalne	Przedsiębiorstwa zbiorowego inwestowania inwestujące w obiekty infrastruktury publicznej takie jak płatne drogi, mosty, tunele, porty i porty lotnicze, sieci dystrybucji ropy naftowej i gazu ziemnego i sieci dystrybucji energii elektrycznej oraz obiekty infrastruktury społecznej takie jak obiekty opieki zdrowotnej i edukacji.
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

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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
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 wymienialne na walutę na żądanie po wartości nominalnej, które mogą być wykorzystywane bezpośrednio do płatności w formie czeku, przekazu, polecenia przelewu, instrukcji obciążenia/uznania lub innej metody płatności bezpośredniej bez kar lub ograniczeń

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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
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 pożyczaniem 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
94	Nieruchomości (w budowie)	Nieruchomości znajdujące się w budowie, w przyszłości przeznaczone do celów inwestycyjnych

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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”
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
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

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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
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
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

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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
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

Pierwsze dwie pozycje – Aktywa notowane w		Definicja
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